Likumprojekts

**Kredītu reģistra likums**

**I nodaļa**

**Vispārīgie noteikumi**

**1.pants.** Likumā ir lietoti šādi termini:

1) **finanšu pakalpojums ar kredītrisku** – savā vai citas personas labā sniegts līzings, faktorings, aizdošana, kreditēšana un citāda naudas nodošana vai naudas nodošanas apsolījums ar pienākumu to atdot;

2) **reģistra dalībnieks** – šāds komersants, kas Latvijā sniedz finanšu pakalpojumus ar kredītrisku vai kas Latvijā pārņem no finanšu pakalpojumiem ar kredītrisku izrietošas prasījuma tiesības:

a) Latvijā reģistrēta kredītiestāde un tai līdzvērtīgs citā valstī reģistrēts komersants, kurš Latvijā atvēris filiāli,

b) Latvijā reģistrēta komercsabiedrība, kurai ir ciešas attiecības ar Latvijā reģistrētu kredītiestādi vai tai līdzvērtīgu citā valstī reģistrētu komersantu, un citā valstī reģistrēts šādai komercsabiedrībai līdzvērtīgs komersants, kurš Latvijā atvēris filiāli,

c) Latvijā reģistrēta krājaizdevu sabiedrība,

d) Latvijā reģistrēts komersants, kuram ir tiesības veikt apdrošināšanu, un tam līdzvērtīgs citā valstī reģistrēts komersants, kurš Latvijā atvēris filiāli;

3) **klients** – šāda persona (izņemot centrālo banku, kredītiestādi, krājaizdevu sabiedrību, elektroniskās naudas iestādi, naudas tirgus fondu un sākotnējo publisko tiesību juridisko personu):

a) persona, kura uz rakstiska līguma pamata Latvijā saņem finanšu pakalpojumu ar kredītrisku (turpmāk – klienta līgums),

b) persona, pret kuru reģistra dalībnieks uz rakstiska līguma pamata Latvijā pārņem no klienta līguma izrietošu prasījuma tiesību;

4) **klienta saistības** – klienta līgumā noteiktie pastāvošie un iespējamie klienta samaksas pienākumi attiecībā uz klienta līguma pamatsummu, procentiem, kavējuma procentiem un līgumsodu;

5) **iespējamais klients** – persona, kura reģistra dalībniekam iesniegusi rakstisku pieteikumu, izsakot nodomu kļūt par klientu;

6) **klienta galvinieks** – šāda persona (izņemot centrālo banku, kredīt­iestādi, krājaizdevu sabiedrību, elektroniskās naudas iestādi, naudas tirgus fondu un sākotnējo publisko tiesību juridisko personu):

a) persona, kura uz rakstiska līguma (garantijas) pamata tajā noteiktajā apmērā Latvijā uzņēmusies pienākumu atbildēt par klienta saistībām, klientu no tām neatbrīvojot (turpmāk – klienta galvinieka līgums),

b) persona, pret kuru reģistra dalībnieks uz rakstiska līguma pamata Latvijā pārņem no klienta galvinieka līguma izrietošu prasījuma tiesību;

7) **klienta galvinieka saistības** – klienta galvinieka līgumā noteiktie pastāvošie un iespējamie klienta galvinieka samaksas pienākumi attiecībā uz klienta galvinieka līguma pamatsummu, procentiem, kavējuma procentiem un līgumsodu;

8) **iespējamais klienta galvinieks** – persona, kura reģistra dalībniekam iesniegusi rakstisku pieteikumu, izsakot nodomu kļūt par klienta galvinieku;

9) **patērētāja kreditors** – šāda persona, kas nodarbojas ar patērētāja kreditēšanu:

a) fiziska persona, kuras deklarētā dzīvesvietas adrese ir Eiropas Savienī­bas vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī,

b) Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrēta persona, kura nav reģistra dalībniece, un tai līdzvērtīga citā valstī reģistrēta persona, kura Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī atvērusi filiāli;

10) **vispārīgās ziņas** – Kredītu reģistrā (turpmāk – reģistrs) iekļautās ziņas par klienta un klienta galvinieka saistībām (tai skaitā šīs ziņas raksturojošā informācija, finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes ziņas un šo ziņu iekļaušanas un labošanas datums), izņemot periodiskās ziņas;

11) **periodiskās ziņas** – reģistrā iekļautās ziņas par klienta un klienta galvinieka saistībām (tai skaitā šīs ziņas raksturojošā informācija, finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes ziņas un šo ziņu iekļau­šanas un labošanas datums), kuras reģistrā tiek iekļautas tikai uz noteikta perioda beigām un netiek aktualizētas attiecīgā perioda laikā;

12) **finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās** **analīzes ziņas** – vispārīgās un periodiskās ziņas, kuras reģistrā iekļauj tikai tādēļ, lai veicinātu finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību un makroekonomisko analīzi, un kuru izpaušana citam reģistra dalībniekam, patērētāja kreditoram, klientam, klienta galviniekam, citai institūcijai vai personai var radīt kaitējumu reģistra dalībniekam, atklājot attiecīgā reģistra dalībnieka ierobežotas pieejamības informāciju, vai apdraudēt klienta un klienta galvinieka saistību raitu izpildi;

13) **būtiska līdzdalība** – personas vai vairāku personu (kuras uz vieno­šanās pamata rīkojas saskaņoti) tieši vai netieši iegūta līdzdalība, kas aptver 10 procentu un vairāk no komercsabiedrības pamatkapitāla daļu vai balsstiesīgo akciju skaita vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības finanšu un darbības politikas noteikšanu;

14) **kontrole** – stāvoklis, kurā personai komercsabiedrībā ir izšķiroša ietekme uz līdzdalības pamata vai koncerna līguma pamata, un stāvoklis, kurā starp personu un komercsabiedrību pastāv analoģiskas attiecības;

15) **meitas sabiedrība** – komercsabiedrība, kuru kontrolē cita komerc­sabiedrība.

**2.pants.** Likuma mērķis ir:

1) sniegt ieguldījumu Latvijas finanšu stabilitātes veicināšanā, nodrošinot:

a) reģistra dalībniekam papildu iespējas novērtēt sava klienta, iespējamā klienta, klienta galvinieka un iespējamā klienta galvinieka kredītspēju,

b) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai papildu iespējas saņemt finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībai nepieciešamās ziņas,

c) Latvijas Bankai papildu iespējas saņemt finanšu statistikai nepiecie­šamās ziņas,

d) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Latvijas Bankai papildu iespējas saņemt makroekonomiskajai analīzei nepieciešamās ziņas;

2) sniegt ieguldījumu atbildīgas patērētāja kreditēšanas, kā arī atbildīgas un godprātīgas aizņemšanās veicināšanā, nodrošinot:

a) patērētāja kreditoram papildu iespējas novērtēt patērētāja kredītspēju,

b) reģistra dalībniekam papildu iespējas novērtēt to, vai attiecīgā reģistra dalībnieka klients un iespējamais klients ir patērētājs;

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 papildu iespējas finansiālās grūtībās nonākuša klienta un klienta galvinieka saistību izpildes veicināšanai.

**3.pants.** (1) Reģistrs ir valsts informācijas sistēma, un tās pārzinis ir Latvijas Banka.

(2) Latvijas Banka patstāvīgi uztur un attīsta reģistru, kā arī nosaka reģistra drošības pārvaldību, nodrošinot tā atbilstību šā likuma prasībām. Reģistrs nav iekļaujams integrētā valsts informācijas sistēmā.

(3) Tehniskie līdzekļi, kas nodrošina reģistra darbību, ir Latvijas Bankas īpašums.

**4.pants.** (1) Reģistrā iekļautās ziņas, kas šā likuma 5.pantā noteiktajā kārtībā nav bijušas izpaustas un publiskotas, ir ierobežotas pieejamības infor­mācija, kuru drīkst izmantot un izpaust tikai šajā likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā.

(2) Latvijas Bankai ir tiesības izsniegt reģistrā iekļautās ziņas tikai šajā likumā noteiktajām personām šajā likumā noteiktajā kārtībā.

(3) Klientam un klienta galviniekam ir tiesības no reģistra saņemtās ziņas brīvi izpaust un citādi izmantot.

(4) Reģistra dalībniekam ir tiesības no reģistra saņemtās ziņas izmantot tikai šajā likumā paredzētajam mērķim, izpaust attiecīgajam klientam un attiecī­gajam klienta galviniekam, kā arī sniegt tiesai un šķīrējtiesai.

(5) Citai personai ir tiesības no reģistra saņemtās ziņas izmantot tikai šajā likumā paredzētajam mērķim, izpaust attiecīgajam klientam, attiecīgajam klienta galviniekam un reģistra dalībniekam, kas attiecīgās ziņas iekļāvis reģistrā.

(6) Izmantojot reģistrā iekļautās ziņas šajā likumā paredzētajam mērķim, Latvijas Bankai un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības sniegt šīs ziņas Latvijas un citu valstu institūcijām saskaņā ar finanšu tirgus dalībniekus un to darbības uzraudzību regulējošo normatīvo aktu, kā arī valsts statistiku regulējošo normatīvo aktu prasībām.

**5.pants.** Latvijas Bankai un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības izpaust un publiskot reģistrā iekļautās ziņas apkopojuma un pārskata veidā tā, ka nav iespējams tieši vai netieši identificēt klientu, klienta galvinieku un reģistra dalībnieku un nav iespējams nodarīt kaitējumu valsts ekonomiskajām interesēm.

**6.pants.** Reģistrā iekļautajām ziņām ir informatīvs raksturs, un tās nepie­rāda klienta un klienta galvinieka saistību un to pārkāpumu esību vai neesību.

**7.pants.** Ziņas reģistrā iekļauj latviešu valodā. Tādas fiziskās personas vārdu un uzvārdu, kura nav Latvijas pilsonis un nepilsonis, kā arī citā valstī reģistrētas personas nosaukumu reģistrā iekļauj, izmantojot latīņu alfabētu.

**II nodaļa**

**Reģistrā iekļaujamās ziņas**

**8.pants.** Reģistrā iekļaujamas ziņas par:

1) reģistra dalībnieka klientu, viņa saistībām (vispārīgās un periodiskās ziņas par klienta saistībām) un to pārkāpumiem (tai skaitā šīs ziņas raksturojošā informācija un šo ziņu iekļaušanas un labošanas datums);

2) reģistra dalībnieka klienta galvinieku, viņa saistībām (vispārīgās un periodiskās ziņas par klienta galvinieka saistībām) un to pārkāpumiem (tai skaitā šīs ziņas raksturojošā informācija un šo ziņu iekļaušanas un labošanas datums);

3) reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu.

**9.pants.** Labojot un aktualizējot reģistrā iekļauto ziņu, dzēšama reģistrā iekļautā iepriekšējā ziņa.

**10.pants.** Latvijas Banka nosaka reģistrā iekļaujamo ziņu saturu.

**III nodaļa**

**Ziņu iekļaušana reģistrā**

**11.pants.** (1) Ziņas par klientu, viņa saistībām un to pārkāpumiem, kā arī ziņas par klienta galvinieku, viņa saistībām un to pārkāpumiem reģistrā iekļauj reģistra dalībnieks. Reģistra dalībnieks aktualizē reģistrā iekļautās ziņas (izņemot periodiskās ziņas), ja tās mainās.

(2) Ja reģistrā iekļautās ziņas pieprasa reģistra dalībnieks vai Finanšu un kapitāla tirgus komisija, šā likuma 8.panta 3.punktā minētās ziņas reģistrā tiek iekļautas automātiski. Ja reģistrā iekļautās ziņas pieprasa klients, klienta galvi­nieks, patērētāja kreditors, Latvijas Banka vai šā likuma 19. vai 20.pantā minētā persona, šā likuma 8.panta 3.punktā minētās ziņas reģistrā iekļauj Latvijas Banka.

**12.pants.** Reģistra dalībnieks pirms ziņu par klienta saistību pārkāpu­miem iekļaušanas reģistrā par to informē klientu. Reģistra dalībnieks pirms ziņu par klienta galvinieka saistību pārkāpumiem iekļaušanas reģistrā par to informē klienta galvinieku.

**13.pants.** Termiņu un kārtību, kādā ziņas iekļaujamas reģistrā, nosaka Latvijas Banka.

**IV nodaļa**

**Reģistrā iekļauto ziņu izsniegšana**

**14.pants.** (1) Klientam un klienta galviniekam ir tiesības bez maksas saņemt reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz attiecīgo klientu vai attiecīgo klienta galvinieku (izņemot finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomis­kās analīzes ziņas).

(2) Ja pēc klienta vai klienta galvinieka pieprasījuma reģistrā iekļautās ziņas izsniedz, nosūtot pa pastu, klients vai klienta galvinieks maksā Latvijas Bankai par pasta pakalpojumiem saskaņā ar pasta pakalpojuma sniedzēja tarifiem.

**15.pants.** (1) Reģistra dalībniekam ir tiesības saņemt reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz šādu personu:

1) attiecīgā reģistra dalībnieka klientu;

2) attiecīgā reģistra dalībnieka klienta galvinieku;

3) attiecīgā reģistra dalībnieka iespējamo klientu;

4) attiecīgā reģistra dalībnieka iespējamo klienta galvinieku;

5) personu, kam ir būtiska līdzdalība tādā komercsabiedrībā, kura ir attiecīgā reģistra dalībnieka klients, klienta galvinieks, iespējamais klients vai iespējamais klienta galvinieks;

6) komercsabiedrību, kura ir attiecīgā reģistra dalībnieka klienta, klienta galvinieka, iespējamā klienta vai iespējamā klienta galvinieka meitas sabiedrība, un katru nākamo šādas meitas sabiedrības meitas sabiedrību;

7) komercsabiedrību, kurā attiecīgā reģistra dalībnieka klientam, klienta galviniekam, iespējamam klientam vai iespējamam klienta galviniekam ir būtiska līdzdalība;

8) attiecīgā reģistra dalībnieka klienta, klienta galvinieka, iespējamā klienta vai iespējamā klienta galvinieka padomes locekli un valdes locekli.

(2) Reģistra dalībniekam nav tiesību saņemt:

1) cita reģistra dalībnieka reģistrā iekļautās finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes ziņas;

2) ziņas, kas ļauj identificēt citu reģistra dalībnieku, kurš reģistrā iekļāvis šā panta pirmajā daļā minētās ziņas;

3) ziņas par cita reģistra dalībnieka un personas reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu.

**16.pants.** (1) Patērētāja kreditoram ar fiziskās personas piekrišanu ir tiesības saņemt reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz šo fizisko personu.

(2) Patērētāja kreditoram nav tiesību saņemt:

1) finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes ziņas;

2) ziņas, kas ļauj identificēt reģistra dalībnieku, kurš reģistrā iekļāvis šā panta pirmajā daļā minētās ziņas;

3) ziņas par reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu.

**17.pants.** Latvijas Banka nosaka klientam un klienta galviniekam, kā arī reģistra dalībniekam un patērētāja kreditoram izsniedzamo reģistrā iekļauto ziņu apjomu, kā arī ziņu izsniegšanas un pasta izdevumu segšanas termiņu un kārtību.

**18.pants.** (1) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības saņemt visas reģistrā iekļautās ziņas normatīvajos aktos noteikto uzdevumu īstenošanai, tai skaitā ziņas, kas nepieciešamas, lai atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajai kompetencei pārbaudītu, vai reģistra dalībnieki ievēro reģistra darbību regulējošo normatīvo aktu prasības.

(2) Latvijas Bankai ir tiesības izmantot visas reģistrā iekļautās ziņas normatīvajos aktos noteikto uzdevumu īstenošanai, tai skaitā ziņas, kas nepie­ciešamas, lai atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajai kompetencei pārbaudītu, vai reģistra dalībnieki ievēro reģistra darbību regulējošo normatīvo aktu prasības.

(3) Termiņu un kārtību, kādā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai izsniedzamas reģistrā iekļautās ziņas, nosaka Latvijas Banka.

**19.pants.** Ja pirms nodokļu (revīzijas) audita uzsākšanas Valsts ieņēmumu dienestam ir pamats uzskatīt, ka fiziskās personas (rezidenta) izdevumi varētu pārsniegt ienākumus, Valsts ieņēmumu dienestam ir tiesības nodokļu revīzijas (audita) nepieciešamības analīzei, pamatojoties uz Valsts ieņēmumu dienesta ģenerāldirektora, viņa vietnieka vai Valsts ieņēmumu dienesta ģenerāldirektora pilnvarotā struktūrvienības vadītāja vai viņa vietnieka nodokļu administrēšanā rakstisku pieprasījumu, saņemt reģistrā iekļautās ziņas par attiecīgo klientu – fizisko personu (rezidentu) un viņa saistībām – attiecīgā klienta saistību veidu, sākuma datumu un beigu datumu, apjomu, atlikumu, periodu, reģistra dalībnieku, kas šīs ziņas iekļāvis reģistrā, kā arī informāciju par klientu skaitu, kas tieši saistīti ar attiecīgo klienta saistību.

**20.pants.** Reģistrā iekļautās ziņas par reģistra dalībnieku, kas iekļāvis reģistrā ziņas par klientu un klienta galvinieku, un attiecīgā klienta un klienta galvinieka saistību sākuma datumu un beigu datumu normatīvajos aktos noteikto uzdevumu īstenošanai ir tiesības saņemt:

1) tiesai;

2) pirmstiesas izmeklēšanas iestādei un prokuratūrai;

3) operatīvās darbības subjektam;

4) Valsts ieņēmumu dienestam;

5) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam;

6) Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam;

7) maksātnespējas procesa administratoram.

**21.pants.** (1) Latvijas Banka nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc rakstiska pieprasījuma saņemšanas bez maksas rakstveidā izsniedz šā likuma 19. un 20.pantā minētajām personām attiecīgajos pantos minētās reģistrā iekļautās ziņas.

(2) Ja likumā vai starptautiskajā līgumā paredzēts aizliegums par reģistrā iekļauto ziņu pieprasījumu informēt klientu, klienta galvinieku vai citas personas, ziņu pieprasījumā norādāms šis aizliegums un tā pamats. Latvijas Banka, izsniedzot reģistrā iekļautās ziņas, nedrīkst izpaust ziņas par šādu pieprasījumu.

(3) Šā likuma 19. un 20.pantā minētās personas ir atbildīgas par to, ka reģistrā iekļautās ziņas pieprasītas šajā likumā noteiktajos gadījumos, kā arī par saņemto ziņu izmantošanu tikai tam mērķim, kam tās pieprasītas.

**V nodaļa**

**Atbildība par ziņu apstrādi**

**22.pants.** (1) Reģistra dalībnieks ir atbildīgs par to, ka:

1) iekļāvis reģistrā ziņas, kas pēc būtības atbilst klienta līgumam un klienta galvinieka līgumam;

2) iekļāvis reģistrā visas reģistra darbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktās ziņas šajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;

3) pieprasījis reģistrā iekļautās ziņas šajā likumā noteiktajos gadījumos.

(2) Latvijas Banka ir atbildīga par reģistrā iekļauto ziņu atbilstību reģistra dalībnieka iekļautajām ziņām.

**23.pants.** Reģistra dalībniekam ir pienākums viena mēneša laikā izskatīt klienta un klienta galvinieka iesniegumu un sniegt atbildi uz to saistībā ar attiecīgā reģistra dalībnieka:

1) reģistrā iekļauto ziņu atbilstību attiecīgā klienta līgumam un attiecīgā klienta galvinieka līgumam;

2) veikto ziņu iekļaušanu reģistrā tā darbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;

3) reģistrā iekļauto ziņu pieprasījumu, kas attiecas uz attiecīgo klientu vai klienta galvinieku.

**24.pants.** (1) Kļūdas gadījumā reģistra dalībnieks labo vai anulē reģistrā iekļautās ziņas.

(2) Termiņu un kārtību, kādā reģistra dalībnieks labo un anulē reģistrā iekļautās ziņas, nosaka Latvijas Banka.

(3) Reģistrā iekļauto ziņu labošana un anulēšana neatbrīvo reģistra dalībnieku no šajā likumā noteiktās atbildības par ziņu apstrādi.

(4) Ja reģistra dalībnieku likvidē, attiecīgā reģistra dalībnieka reģistrā iekļautās ziņas nav labojamas, aktualizējamas un anulējamas, sākot ar attiecīgā reģistra dalībnieka likvidācijas dienu.

(5) Ja reģistra dalībnieks zaudē reģistra dalībnieka statusu, attiecīgā reģistra dalībnieka reģistrā iekļautās ziņas nav labojamas, aktualizējamas un anulējamas, sākot ar attiecīgā reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienu, izņemot šā panta sestajā un septītajā daļā minētos gadījumus.

(6) Pēc informācijas saņemšanas par reģistra dalībnieka statusa zaudēšanu Latvijas Banka nekavējoties iekļauj reģistrā ziņas par attiecīgā reģistra dalīb­nieka reģistrā iekļauto ziņu par klienta un klienta galvinieka saistībām statusa maiņu.

(7) Latvijas Banka ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā labo vai anulē ziņas, kuras reģistra dalībnieks, kas zaudējis reģistra dalībnieka statusu, kļūdaini iekļāvis reģistrā līdz reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienai, ja Latvijas Banka saņem:

1) spēkā esošu vienošanos par reģistrā kļūdaini iekļauto ziņu labošanu vai anulēšanu, ko notariālā kārtībā noslēguši reģistra dalībnieks, kas zaudējis reģistra dalībnieka statusu, un attiecīgā reģistra dalībnieka klients vai klienta galvinieks, vai persona, kas par tādu reģistrā norādīta kļūdaini;

2) likumīgā spēkā stājušos tiesas spriedumu, ar kuru konstatēts no reģistrā iekļautajām ziņām pēc būtības atšķirīgs tiesību un pienākumu saturs attiecībā uz reģistra dalībnieka, kas zaudējis reģistra dalībnieka statusu, klientu vai klienta galvinieku, vai personu, kas par tādu reģistrā norādīta kļūdaini.

**25.pants.** (1) Par tādu ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu, kuru nevar novērst vai kuru reģistra dalībnieks nav novērsis un kura rezultātā nodarīts vai var tikt nodarīts būtisks kaitējums klienta vai klienta galvinieka, personas, kas par tādu reģistrā norādīta kļūdaini, cita reģistra dalībnieka, patērētāja kreditora vai valsts pārvaldes interesēm, vai par reģistrā iekļauto ziņu nepamatotu piepra­sīšanu Latvijas Bankas valde izsaka reģistra dalībniekam brīdinājumu.

(2) Par tādu ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu, kuru reģistra dalībnieks ir novērsis, ja reģistrā kļūdaini iekļautās ziņas līdz to labošanas vai anulēšanas brīdim ir saņēmis cits reģistra dalībnieks vai patērētāja kreditors un ir nodarīts būtisks kaitējums klienta vai klienta galvinieka, personas, kas par tādu reģistrā norādīta kļūdaini, cita reģistra dalībnieka vai patērētāja kreditora interesēm, Latvijas Bankas valde izsaka reģistra dalībniekam brīdinājumu.

(3) Par atkārtotu šā panta pirmajā vai otrajā daļā minēto ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu vai par atkārtotu reģistrā iekļauto ziņu nepamatotu piepra­sīšanu gada laikā Latvijas Bankas valde uzliek reģistra dalībniekam soda naudu 1000 līdz 5000 latu apmērā.

(4) Pēc soda naudas uzlikšanas reģistra dalībniekam ir pienākums nekavē­joties novērst ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu.

**26.pants.** (1) Ja reģistra dalībnieks izdarījis vairākus ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumus vai vairākas reizes nepamatoti pieprasījis reģistrā iekļautās ziņas, soda nauda uzliekama par atsevišķu pārkāpumu paredzētās soda naudas ietvaros.

(2) Ja reģistra dalībnieks izdarījis ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu vai nepamatoti pieprasījis reģistrā iekļautās ziņas pirms soda naudas uzlikšanas par tādu pašu pārkāpumu, soda nauda ieskaitāma uzliktajā soda naudā.

**27.pants.** (1) Par ziņu iekļaušanas kārtības pārkāpumu soda nauda uzlie­kama ne vēlāk kā sešu mēnešu laikā pēc pārkāpuma atklāšanas dienas.

(2) Par reģistrā iekļauto ziņu nepamatotu pieprasīšanu soda nauda uzlie­kama ne vēlāk kā viena gada laikā pēc reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanas dienas.

**28.pants.** (1) Saņemot informāciju par iespējamu šā likuma 25.pantā minēto pārkāpumu, Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājam, viņa vietniekam vai Latvijas Bankas valdes loceklim ir tiesības no reģistra dalībnieka, klienta, klienta galvinieka un citām personām pieprasīt informāciju, kas nepieciešama, lai pieņemtu lēmumu par administratīvās lietas ierosināšanu.

(2) Šā panta pirmajā daļā pieprasītā informācija sniedzama ne vēlāk kā septiņu darbdienu laikā pēc Latvijas Bankas valdes priekšsēdētāja, viņa vietnieka vai Latvijas Bankas valdes locekļa pieprasījuma saņemšanas. Ja objektīvu iemeslu dēļ šādā termiņā pieprasīto informāciju nevar sniegt, Latvijas Bankas valdes priekšsēdētājs, viņa vietnieks vai Latvijas Bankas valdes loceklis var noteikt citu informācijas sniegšanas termiņu.

(3) Latvijas Bankas valde neierosina administratīvo lietu, ja tās rīcībā esošā informācija nesatur ziņas par iespējamu nodarījumu, kam ir šajā likumā minētā pārkāpuma sastāva pazīmes.

**29.pants.** Latvijas Bankas valdes izdoto administratīvo aktu var apstrīdēt Latvijas Bankas padomē Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā un termiņā.

**30.pants.** Reģistra dalībnieka samaksātā soda nauda ieskaitāma valsts budžetā.

**VI nodaļa**

**Maksa par reģistra izmantošanu**

**31.pants.** (1) Reģistra dalībnieks un Finanšu un kapitāla tirgus komisija maksā Latvijas Bankai maksu par reģistra izmantošanu, lai segtu reģistra uzturē­šanas izdevumus.

(2) Patērētāja kreditors, pieprasot reģistrā iekļautās ziņas, katru reizi maksā Latvijas Bankai maksu par reģistra izmantošanu, lai segtu ar reģistrā iekļauto ziņu saņemšanu saistītos reģistra uzturēšanas izdevumus.

(3) Latvijas Banka nosaka maksas par reģistra izmantošanu apmēru un maksāšanas kārtību.

(4) Maksa par reģistra izmantošanu ieskaitāma Latvijas Bankas budžetā.

**32.pants.** Latvijas Bankai ir tiesības papildus segt reģistra uzturēšanas izdevumus, ja šā likuma 31.pantā minētā maksa nesedz visus reģistra uzturē­šanas izdevumus.

**VII nodaļa**

**Reģistrā iekļauto ziņu glabāšana**

**33.pants.** (1) Ziņas par klientu un vispārīgās ziņas par klienta saistībām Latvijas Banka glabā reģistrā 15 gadu pēc klienta saistību izbeigšanās dienas. Ziņas par klienta galvinieku un vispārīgās ziņas par klienta galvinieka saistībām Latvijas Banka glabā reģistrā 15 gadu pēc klienta galvinieka saistību izbeigšanās dienas.

(2) Ja reģistra dalībnieks nodevis no klienta līguma vai klienta galvinieka līguma izrietošās tiesības un saistības vai prasījuma tiesību citai personai, Latvijas Banka glabā reģistrā ziņas par attiecīgo klientu vai klienta galvinieku un vispārīgās ziņas par attiecīgā klienta vai klienta galvinieka saistībām 15 gadu pēc attiecīgo tiesību un saistību vai prasījuma tiesības nodošanas dienas.

(3) Ja reģistra dalībnieks zaudējis reģistra dalībnieka statusu, Latvijas Banka glabā reģistrā ziņas par attiecīgā reģistra dalībnieka klientu vai klienta galvinieku un vispārīgās ziņas par attiecīgā klienta vai klienta galvinieka saistībām 15 gadu pēc reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienas, izņemot gadījumu, ja attiecīgā reģistra dalībnieka klienta vai klienta galvinieka saistības izbeigušās vai tiesības un saistības vai prasījuma tiesība nodota līdz reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienai.

**34.pants.** Periodiskās ziņas Latvijas Banka glabā reģistrā trīs gadus pēc perioda beigām.

**35.pants.** (1) Ziņas par klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpu­miem Latvijas Banka glabā reģistrā 15 gadu pēc klienta vai klienta galvinieka saistību izbeigšanās dienas, bet ne ilgāk kā piecus gadus pēc klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpuma novēršanas dienas.

(2) Ja reģistra dalībnieks nodevis no klienta līguma vai klienta galvinieka līguma izrietošās tiesības un saistības vai prasījuma tiesību citai personai, Latvijas Banka glabā reģistrā ziņas par attiecīgā klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumu 15 gadu pēc šo tiesību un saistību vai prasījuma tiesības nodošanas dienas, bet ne ilgāk kā piecus gadus pēc klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpuma novēršanas dienas.

(3) Ja reģistra dalībnieks zaudējis reģistra dalībnieka statusu, Latvijas Banka glabā reģistrā ziņas par attiecīgā reģistra dalībnieka klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumu 15 gadu pēc reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienas, izņemot gadījumu, ja attiecīgā reģistra dalībnieka klienta vai klienta galvinieka saistības izbeigušās, tiesības un saistības vai prasījuma tiesība nodota vai klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpums novērsts līdz reģistra dalībnieka statusa zaudēšanas dienai.

**36.pants.** Ziņas par reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu Latvijas Banka glabā vienu gadu pēc to pieprasīšanas dienas.

**37.pants.** Latvijas Banka dzēš reģistrā iekļautās ziņas pēc šajā nodaļā noteikto ziņu glabāšanas termiņa beigām.

**Pārejas noteikums**

Viena mēneša laikā pēc šā likuma spēkā stāšanās dienas Latvijas Banka dzēš reģistrā iekļautās ziņas, kurām saskaņā ar šo likumu ir beidzies glabāšanas termiņš.

**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvu**

Likumā 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.

Finanšu ministrs

A.Vilks