**Likumprojekta „Grozījumi Kredītinformācijas biroju likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts „Grozījumi Kredītinformācijas biroju likumā” (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts:- lai izpildītu Ministru kabineta 2014.gada 22.aprīļa protokollēmuma (prot.Nr.24 26.§) “Informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma”” (TA-775) 2.punktā doto uzdevumu; - lai izpildītu Ministru kabineta 2013.gada 4.februāra rīkojuma Nr.38 (prot. Nr.5 30.§) “Par Administratīvo sodu sistēmas attīstības koncepciju” 9.punktā doto uzdevumu;- pēc Ekonomikas ministrijas iniciatīvas, lai novērstu likuma piemērošanas gaitā konstatētās nepilnības. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība  | 2014.gada 22.aprīlī Ministru kabinetā tika apstiprināts informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma” (prot.nr.24, 26§), saskaņā ar kuru informatīvā ziņojuma 1. pielikumā minētajām atbildīgajām ministrijām ir pienākums to kompetencē esošajos nozares likumos izstrādāt grozījumus, lai tajos tiktu ietverti administratīvie pārkāpumi un noteiktas kompetentās iestādes par administratīvo sodu piemērošanu, pamatojoties uz to, ka 2017.gada 1.janvārī spēku zaudēs Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodekss (turpmāk – LAPK). Likumprojekts izstrādāts, lai iekļautu Kredītinformācijas biroju likumā administratīvo sodu par kredītinformācijas biroju darbības pārkāpumiem, kas šobrīd ir noteikts LAPK, kā arī noteiktu kompetento iestādi, kurai piekritīga soda piemērošana.Likumprojekts papildina Kredītinformācijas biroju likumu ar jaunu nodaļu: “V nodaļa “Administratīvā atbildība kredītinformācijas biroju jomā un kompetence sodu piemērošanā””.Likumprojektā ir noteikta atbildība par kredītinformācijas biroja pakalpojumu sniegšanu bez licences. Iepriekš LAPK tika paredzēta atbildība arī par kredītinformācijas biroja darbības licences nosacījumu pārsniegšanu. Izvērtējot esošo regulējumu, tika secināts, ka iestāde var izdot administratīvo aktu, kura nepildīšanas gadījumā var uzsākt administratīvā akta piespiedu izpildi Administratīvā procesa likuma kārtībā par kredītinformācijas biroja darbības licencē paredzēto nosacījumu pārsniegšanu, tādēļ likumprojekts neparedz administratīvo atbildību par licencē paredzēto noteikumu pārsniegšanu.Likumprojekts nosaka arī Datu valsts inspekcijas tiesības savas kompetences ietvaros piemērot administratīvos sodus par administratīvajiem pārkāpumiem kredītinformācijas biroju jomā. Datu valsts inspekcija arī šobrīd ir tiesīga izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas un piemērot administratīvos sodus par kredītinformācijas biroja pakalpojumu sniegšanu bez licences vai par kredītinformācijas biroja darbības licences nosacījumu pārsniegšanu saskaņā ar LAPK 166.2 un 236.10 pantu.Likumprojekta izstrādes ietvaros izvērtēta nepieciešamība mainīt naudas soda apmēru.  Ņemot vērā Datu valsts inspekcijas viedokli, naudas soda apmērs juridiskajām personām par kredītinformācijas biroja pakalpojumu sniegšanu bez licences noteikts atbilstoši pašlaik Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā noteiktajam. Ņemot vērā to, ka likumprojekts “Administratīvo pārkāpumu procesa likums” (Nr.1160/Lp11) ir saistīts ar šo likumprojektu un virzāms vienlaicīgi, ir nepieciešams arī noteikt, ka likumprojekta V nodaļa stājas spēkā vienlaicīgi ar likumprojektu “Administratīvo pārkāpumu procesa likums”.Vienlaikus likumprojektā ir precizētas vairākas normas, ņemot vērā konstatētās nepilnības. Šobrīd Kredītinformācijas biroju likuma 1.panta 4.punkts nosaka, ka kredītinformācijas lietotāja klients ir fiziskā persona, kura ar kredītinformācijas lietotāju noslēgusi klienta līgumu. Normu nepieciešams precizēt, lai nodrošinātu informācijas apstrādi kredītbirojos arī par tām personām, kurām ar kredītinformācijas lietotāju nav noslēgts klienta līgums, bet maksājuma saistība pret kredītinformācijas lietotāju (vai kredītinformācijas lietotāja administrēta maksājuma saistība gadījumā, ja kredītinformācijas lietotājs ir tiešās pārvaldes iestāde vai pašvaldība vai tās iestāde un maksājuma saistība ir pret valsti vai pašvaldību) izriet no normatīvajiem aktiem. Turklāt Kredītinformācijas biroju likuma 1.panta 7.punktā jau šobrīd ir noteikts, ka parāds ir klienta maksājuma saistība pret kredītinformācijas lietotāju, kura nav izpildīta klienta līgumā vai normatīvajos aktos noteiktajā termiņā. Precizēts likumprojekta 5.panta 5.punkts. Šobrīd kredītinformācijas biroji arvien biežāk sastopas ar situāciju, ka 5.pantā esošais uzskaitījums ar personām, kas var būt kredītinformācijas lietotāji, ir pārāk šaurs. Šobrīd identificēts, ka par kredītinformācijas lietotājiem nevar būt, piemēram, izglītības iestādes, kā arī valsts vai pašvaldību iestādes gadījumos, kad izveidojies nodokļu parāds. Grozījumi nodrošinās, ka valsts vai pašvaldību iestādes turpmāk var būt kredītinformācijas biroju lietotājas gadījumos, kad tās slēdz līgumu, kas saistīts ar kredītrisku, vai klienta maksājuma saistība izriet no normatīvajiem aktiem (ja normatīvais akts paredz datu apstrādes tiesisko pamatu), tādējādi nodrošinot Kredītinformācijas biroju likumā noteikto mērķi – veicināt atbildīgu kreditēšanu un godprātīgu aizņemšanos, sekmējot personu kredītspējas veidošanos, kā arī nodrošināt, ka ir pieejama pilnīga un patiesa informācija par personu kredītspēju. Paplašinot likuma 5.panta 5.punkta tvērumu, tiks nodrošināts, ka par kredītinformācijas lietotājiem var būt arī izglītības iestādes.Grozījumi veikti Kredītinformācijas biroju likuma 12. un 15.pantā, lai precizētu personas sensitīvo datu apstrādi kredītbirojos. Šobrīd medicīnas iestādes arvien vairāk saskaras ar situāciju, kad rēķini par to sniegtajiem pakalpojumiem netiek apmaksāti, kas ne tikai rada zaudējumus pašai medicīnas iestādei, bet arī apdraud visu veselības nozari, jo tādā veidā var tikt liegtas tiesības uz kvalitatīvu un pieejamu veselības aprūpi trešajām personām.Jau šobrīd pie noteiktiem priekšnoteikumiem ziņas par parādu, kas radies pret medicīnas iestādi, nav uzskatāmas par sensitīviem datiem, piemēram, medicīnas iestādes rēķinu var izrakstīt ne tikai pašam pacientam, bet arī trešajai personai vai sadarbības partnerim, tādējādi parāda esamība (bez parāda rašanās atšifrējuma) nevar tikt uzskatīta par sensitīviem datiem; pienākums apmaksāt medicīnas iestādes sniegtos pakalpojumus vienmēr neliecina par personas veselības stāvokli, jo medicīnas iestāde var sniegt arī pakalpojumus, kas paši par sevi neliecina par kādu noteiktu veselības stāvokli (piem., veicot profilaktiskas pārbaudes, rehabilitācijas pakalpojumus) bez sīkāka atšifrējuma (kas ziņās par parāda esamību neparādās). - Tomēr Kredītinformācijas biroja likuma 15.panta redakcija rada nenoteiktību pašu veselības iestāžu pusē, līdz ar to ir nepieciešams precizēt regulējumu. Ar likumprojektu tiek izslēgts 15.pants. Vienlaikus, lai nodrošinātu samērīgumu starp datu subjekta interesēm un sabiedrības, t.sk. kreditoru, interesēm iegūt pilnīgu informāciju par personas kredītspēju, jānorāda uz papildu pasākumiem, kas jāīsteno kredītinformācijas birojiem :1) kredītinformācijas lietotājiem, saņemot informāciju par šādiem parādiem, netiek norādīts informācijas par šādu parādu sniedzējs, līdz ar to netiek identificēta persona par kuras pakalpojumiem parāds ir izveidojies (jau šobrīd paredzēts Kredītinformācijas biroja likumā);2) Kredītinformācijas biroju likuma 12.pants papildināts ar jaunu 1.1 daļu paredzot, ka kredītinformācijas lietotāja, kurš sniedzis informāciju par parādu, nozare tiek apzīmēta ar "Citi pakalpojumi" (saskaņā ar Saimniecisko darbību statistisko klasifikāciju Eiropas savienībā (NACE klasifikatoru)), kas iekļauj sevī vairākas pakalpojuma grupas (tai skaitā, medicīnas pakalpojumi; datoru, individuālās lietošanas priekšmetu un mājsaimniecības piederumu remonts, t.sk. sadzīves elektronisko iekārtu remonts, apavu un ādas izstrādājumu remonts, mēbeļu remonts; pārējo individuālo pakalpojumu sniegšana, t.sk., tekstilizstrādājumu mazgāšana un tīrīšana, fiziskās labsajūtas uzlabošanas pakalpojumi utt.);3) Kredītinformācijas biroju likums papildināts ar jaunu sesto daļu, nosakot, ka kredītinformācijas birojiem jānodrošina, ka personas sensitīvie dati netiek izpausti trešajām personām.  |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Likumprojekts ir saskaņots ar Tieslietu ministriju, Finanšu ministriju, Datu valsts inspekciju, Latvijas Darba devēju konfederāciju, Latvijas Pašvaldību savienību, Latvijas Komercbanku asociāciju un Kredītinformācijas apmaiņas atbalsta asociāciju. Saskaņā ar Ministru kabineta 2014.gada 22.aprīļa protokollēmuma “Informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma”” (TA-775) (prot. nr.24 26.§) 3.punktu, likumprojekta V nodaļa 2016.gada 28.jūlijā ir izskatīta un atbalstīta Tieslietu ministrijas “Pastāvīgajā Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa darba grupā”. |
| 4. | Cita informācija | Nav |
|  **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Kredītinformācijas biroji – pakalpojuma sniedzēji (divi);Datu valsts inspekcija – uzraudzības iestāde (netiek noteikta jauna funkcija, jo šobrīd LAPK jau tiek paredzēts, ka Datu valsts inspekcija uzrauga Kredītinformācijas biroju darbību);Valsts un pašvaldības iestādes – kredītinformācijas lietotājs (dod papildu iespējas veicināt nodokļu parāda samaksu);Komersanti – kredītinformācijas lietotājs (dod papildu iespējas apzināt parādniekus). |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Ņemot vērā, Ministru kabineta 2014.gada 22.aprīļa protokollēmuma “Informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma”” (TA-775) (prot. nr.24 26.§), proti, ka normas par administratīvo sodu tiek pārnestas uz speciālajiem tiesību aktiem, neveicot izmaiņas, likumprojekts nerada papildu administratīvo slogu.  |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar |
| 4. | 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** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Saskaņā ar Ministru kabineta 2014.gada 22.aprīļa protokollēmuma “Informatīvais ziņojums “Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma”” (TA-775) (prot. nr.24 26.§) 3.punktu, likumprojekta V nodaļa 2016.gada 28.jūlijā ir izskatīta un atbalstīta Tieslietu ministrijas “Pastāvīgajā Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa darba grupā”. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē nodrošināta. 2016.gada 16.augustā likumprojekts ir publicēts Ekonomikas ministrijas mājas lapā. Vienlaikus norādāms, kā arī turpmāk tiks nodrošināta likumprojekta saskaņošanas pēc tā izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekts šo jomu neskar |
| 4. | Cita informācija | Nav |
|  **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Datu valsts inspekcija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts neparedz veidot jaunas valsts institūcijas. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |  |
| --- | --- |
| Iesniedzējs:Ministru prezidenta biedra, ekonomikas ministrapienākumu izpildītājs, izglītības unzinātnes ministrs K.ŠadurskisVīza:valsts sekretārs J. Stinka24.04.2017 10:521410L.Kauliņa, 67013230Liga.Kaulina@em.gov.lv  |  |