**Likumprojekta "Grozījumi Kredītu reģistra likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts "Grozījumi Kredītu reģistra likumā" (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts, lai nodrošinātu Kredītu reģistra dalībniekiem un Valsts kasei (turpmāk kopā – reģistra dalībnieki) iespēju efektīvāk un pilnīgāk pārvaldīt kredītrisku, izmantojot Kredītu reģistrā iekļautās ziņas.Likumprojekts stāsies spēkā vispārējā kārtībā. |

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekta izstrādes nepieciešamība identificēta Kredītu reģistra uzturēšanas praksē, t.sk. sekojot tehnoloģiju attīstībai un veicinot informācijas apmaiņu starp privātpersonām un finanšu pakalpojumu sniedzējiem elektroniskā veidā, tostarp arī ievērojot Ministru kabineta 2018. gada 3. jūlija noteikumos Nr. 392 "Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju" paredzēto klientu attālinātās identificēšanas iespējas. Tādējādi, sniedzot reģistra dalībniekiem iespēju efektīvāk un pilnīgāk pārvaldīt kredītrisku, ir nepieciešams noteikt reģistra dalībniekiem tiesības:1. pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par iespējamo klientu vai klienta galvinieku, ja šī persona pieteikumu finanšu pakalpojuma ar kredītrisku saņemšanai iesniegusi, izmantojot tādu normatīvajos aktos par personu neklātienes identifikāciju paredzētu tehnoloģisku risinājumu, kas reģistra dalībniekam sniedz pārliecību par personas identitāti;
2. pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas arī par personām, kas ir esošo un iespējamo klientu un klienta galvinieku patiesie labuma guvēji.
 |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Kredītu reģistrs kopš tā izveides tiek izmantots kā nozīmīgs personu kredītspējas vērtēšanas rīks, kas vienlaikus tiek izmantots arī finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes vajadzībām. Kredītu reģistrā tiek vāktas ziņas par reģistra dalībnieku Latvijā sniegtajiem finanšu pakalpojumiem ar kredītrisku. No reģistra dalībniekiem, kas ir kredītiestādes, papildus Kredītu reģistrā tiek vāktas arī ziņas par citās Eiropas Savienības valstīs sniegtajiem finanšu pakalpojumiem ar kredītrisku. Reģistra dalībnieks ir tiesīgs no Kredītu reģistra saņemt ziņas par iespējamo klientu vai klienta galvinieku, ja attiecīgā persona ar atbilstošu pieteikumu pie reģistra dalībnieka vērsusies rakstveidā vai veidā, par kuru reģistra dalībnieks un iespējamais klients vai klienta galvinieks iepriekš rakstveidā vienojušies.Attiecīgais regulējums nodrošina augsta līmeņa datu aizsardzību, jo paredz reģistra dalībnieka tiesības piekļūt Kredītu reģistrā iekļautajām ziņām tikai par personām, kuras reģistra dalībnieks ir identificējis klātienē. Vienlaikus šāds regulējums liedz reģistra dalībniekam tiesības saņemt Kredītu reģistra ziņas par tām personām, kuras pie reģistra dalībnieka iepriekš nav vērsušās klātienē, kā arī personām pašām rada šķērsli operatīvi izvēlēties finanšu pakalpojuma ar kredītrisku sniedzēju. Ņemot vērā minēto un ievērojot valsts veicinātus elektroniskās saziņas veidus, izmantojot pieejamos kvalificētus personas elektroniskās identifikācijas līdzekļus[[1]](#footnote-2), un citus normatīvajos aktos par personu neklātienes identifikāciju paredzētus tehnoloģiskos risinājumus, kurus izmantojot, var veikt personas, kura nav personīgi piedalījusies identifikācijas procedūrā klātienē, identifikāciju[[2]](#footnote-3), likumprojektā paredzēts, ka iespējamais klients vai iespējamais klienta galvinieks var iesniegt pieteikumu reģistra dalībniekam ne tikai rakstveidā, bet arī izmantojot normatīvajos aktos par personu neklātienes identifikāciju paredzētus tehnoloģiskos risinājumus, kas nodrošina pieteikumā ietvertās informācijas nemainīgumu pieteikuma iesniegšanas brīdī un sniedz pārliecību par personas identitāti. Saskaņā ar normatīvajiem aktiem par personu neklātienes identifikāciju šobrīd būtu iespējami šādi tehnoloģiskie risinājumi:* personas apliecība jeb eID karte, eParaksts Mobile un cits kvalificēts personas elektroniskās identifikācijas līdzeklis;
* drošs elektroniskais paraksts, kas nodrošina kvalificētu paaugstinātas drošības elektronisko identifikāciju atbilstoši līmenim, kas noteikts saskaņā ar normatīvajiem aktiem vai Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija Regulu (ES) Nr. 910/2014 par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ Direktīvu 1999/93/EK;
* videoidentifikācija atbilstoši Ministru kabineta noteikumu Nr. 392 10. punktam;
* fiziskas personas identitāti apliecinošu datu iegūšana no kredītiestādes vai maksājumu iestādes, izmantojot identifikācijas maksājumu vai citu metodi, kas ļauj saņemt no kredītiestādes vai maksājumu iestādes Ministru kabineta noteikumu Nr. 392 13.2. apakšpunktā minētos datus;
* personu apliecinošā dokumenta fotouzņēmuma un pašportreta elektroniska fotouzņēmuma salīdzināšana.

Pieteikumā ietverto personas identitātes datu nemainīgums pieteikuma iesniegšanas brīdī ir būtisks, ievērojot, ka pieteikums tiek iesniegts attālināti, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, kuriem ir jābūt tādiem, kas sniedz pārliecību, ka personas identitātes dati pieteikuma iesniegšanas brīdī netiek sagrozīti vai citādi mainīti.Likumprojekts nemaina pieteikuma satura obligātās prasības, proti, ka pieteikumā jāietver informācija par tā iesniegšanas laiku un to finanšu pakalpojumu ar kredītrisku, kuru persona vēlas saņemt vai tām klienta saistībām, par kurām persona vēlas uzņemties pienākumu atbildēt, kā arī personas identitāti apliecinošas ziņas.Kredītu reģistra likums paredz reģistra dalībnieka tiesības, novērtējot esošā vai iespējamā klienta vai klienta galvinieka, kas ir juridiska persona, kredītspēju, citastarp saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas arī par personu, kurai attiecīgajā juridiskajā personā ir būtiska līdzdalība.Kontroli pār juridiskās personas darbību ir iespējams īstenot kā tieši, tā arī netieši. Personas, kuras to īsteno tieši, ir dalībnieki (kapitāla daļu turētāji), kas tiek reģistrēti. Savukārt personas, kuras to īsteno netieši, oficiālos valsts līmeņa reģistros varēja nebūt reģistrētas.Reģistra dalībniekam, noskaidrojot, ka tā esošā vai iespējamā klienta vai klienta galvinieka, kas ir juridiska persona, faktisko kontroli īsteno tāda fiziska persona, kas nav reģistrēta kā attiecīgās juridiskās personas dalībnieks (kapitāla daļu turētājs), saskaņā ar spēkā esošo regulējumu nav tiesību pārliecināties par šās fiziskās personas saistību apjomu un izpildi (nav tiesību par šo personu pieprasīt ziņas no Kredītu reģistra).Tādējādi spēkā esošais Kredītu reģistra likuma regulējums ierobežo reģistra dalībnieku tiesības novērtēt to juridisko personu kredītspēju, kuru kontrole tiek īstenota netiešā veidā.Kopš 2017. gada 9. novembra[[3]](#footnote-4) Latvijā reģistrētām juridiskajām personām ir pienākums atklāt savu patieso labuma guvēju, par to paziņojot Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram[[4]](#footnote-5). Saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā ietverto definīciju, par patieso labuma guvēju uzskatāma arī fiziskā persona, kura netieši realizē līdzdalību juridiskās personas kapitālā vai kura to netiešā veidā kontrolē[[5]](#footnote-6).Vienlaikus no 2018. gada 1. aprīļa Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs nodrošina ziņu par Latvijā reģistrēto juridisko personu patiesajiem labuma guvējiem pieejamību tiešsaistes formā[[6]](#footnote-7). Ņemot vērā, ka reģistra dalībniekiem ir radīta iespēja no publiska reģistra iegūt ziņas par klientu – juridisku personu – patiesajiem labuma guvējiem, likumprojektā paredzētas reģistra dalībnieka tiesības pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par personu, kas ir šā reģistra dalībnieka esošā vai iespējamā klienta vai klienta galvinieka patiesais labuma guvējs Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma izpratnē un to apliecina Latvijas Republikas vai ārvalsts informācijas sistēmā reģistrētas ziņas vai dokumenti.  Līdz ar to reģistra dalībnieks pēc pārliecināšanās publiskā reģistrā par sava klienta vai iespējamā klienta (juridiskas personas) patieso labuma guvēju (fizisko personu) būs tiesīgs pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz šo fizisko personu. Tādējādi reģistra dalībnieks varēs vispusīgāk un pilnīgāk pārvaldīt savu kredītrisku finanšu pakalpojumu ar kredītrisku sniegšanā klientiem, kas ir juridiskas personas. Ņemot vērā to, ka reģistra dalībnieku esošiem un iespējamiem klientiem un klienta galviniekiem – fiziskām personām – arī var būt patiesais labuma guvējs – cita fiziska persona –, kuras vārdā, labā vai interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, leģitīmi ir paredzēt reģistra dalībniekiem tiesības pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas arī uz šādām fiziskām personām, ja šāda veida ziņas vai dokumenti būs reģistrēti publiski pieejamā informācijas sistēmā, kura, iespējams, kādā valstī jau pastāv vai var tikt izveidota nākotnē. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, Finanšu un kapitāla tirgus komisija un Latvijas Finanšu nozares asociācija. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | 2019. gada 31. martā Kredītu reģistrā bija 97 dalībnieki, no tiem 14 Latvijā reģistrētas kredītiestādes, 6 ārvalstīs reģistrētas kredītiestādes, kas Latvijā atvērušas filiāli, 20 komersanti, kuriem ir ciešas attiecības ar Latvijā reģistrētu kredītiestādi vai tai līdzvērtīgu citā valstī reģistrētu komersantu, 32 kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības, astoņi Latvijā reģistrēti komersanti, kuriem ir tiesības veikt apdrošināšanu, un tam līdzvērtīgi citā valstī reģistrēti komersanti, kuri Latvijā atvēruši filiāli, viena attīstības finanšu institūcija un 16 Kredītu reģistra dalībnieki ar ierobežotu statusu. No 2018. gada 1. oktobra līdzdalību Kredītu reģistrā ir uzsākusi Valsts kase.Likumprojekts paplašina iespējas Kredītu reģistra dalībniekiem un Valsts kasei personu kredītspējas vērtēšanai saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas.Likumprojekts paplašina personu iespējas attiecībā uz pieteikšanos finanšu pakalpojumu ar kredītrisku saņemšanai un tādējādi uzlabo arī šo pakalpojumu pieejamību.Likumprojekts paplašina reģistra dalībnieku īstenojamās Kredītu reģistrā iekļauto personas datu apstrādes gadījumu skaitu attiecībā uz pieteikumu finanšu pakalpojumu ar kredītrisku saņemšanai iesniedzējiem, kuri ar pieteikumu pie reģistra dalībnieka nav vērsušies klātienē, kā arī attiecībā uz juridisko personu patiesajiem labuma guvējiem, par kuru attiecīgo statusu ziņas reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā vai līdzvērtīgā ārvalsts informācijas sistēmā.Reģistra dalībnieku veiktās Kredītu reģistrā iekļauto personas datu apstrādes pamatotības pārbaudes veic Latvijas Banka kā Kredītu reģistra uzturētājs, piemērojot Kredītu reģistra likumā noteikto atbildību[[7]](#footnote-8) par neatļautu Kredītu reģistrā iekļauto personas datu apstrādi. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts paredz reģistra dalībniekiem un Valsts kasei papildu tiesības, kas tiem ļaus efektīvāk saņemt ziņas no Kredītu reģistra. Likumprojekts neparedz papildu administratīvo slogu. Latvijas Banka tiesību aktos noteikto uzdevumu izpildes īstenošanai jau realizē Kredītu reģistrā veikto pieprasījumu pamatotības pārbaudes. Likumprojektā noteiktās papildus pieprasījumu iespējas paplašinās pieprasījumu pamatojošo pierādījumu apjomu un daudzveidību, vienlaikus procedūras veikšanas kārtību saglabājot nemainīgu. Vienlaikus tiks mazināts slogs gan Kredītu reģistra dalībniekiem un Valsts kasei, gan personām, kuras vēlēsies saņemt reģistra dalībnieku sniegto finanšu pakalpojumu ar kredītrisku, piesakoties attālināti, izmantojot drošus tehnoloģiskus risinājumus, jo tiks radīta tiesiska iespēja reģistra dalībniekiem arī šādos gadījumos saņemt ziņas no Kredītu reģistra, kaut persona ar attiecīgo reģistra dalībnieku par šādu pieteikšanās veidu iepriekš rakstveidā nebūs vienojusies.To juridisko personu, kuru patiesie labuma guvēji nav kapitāldaļu turētāji, reģistra dalībniekam iesniedzamo ziņu apjoms var kļūt mazāks, jo Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par juridiskās personas patieso labuma guvēju reģistra dalībnieks kredītspējas vērtēšanas vajadzībām varēs iegūt tieši no Kredītu reģistra. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. Ar likumprojektu reģistra dalībniekiem tiek noteikta tiesība (iespēja) nevis pienākums pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, ja attiecīgais reģistra dalībnieks iespējamo klientu vai iespējamo klienta galvinieku identificē attālināti, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus. Tāpat reģistra dalībniekam ir tiesības nevis pienākums pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par personām, kas ir esošo un iespējamo klientu un klienta galvinieku patiesie labuma guvēji. Ja reģistra dalībnieks jau pašlaik attālināti identificē iespējamos klientus un iespējamos klienta galviniekus, kā arī ja reģistra dalībnieks jau pašlaik noskaidro esošo un iespējamo klientu un klienta galvinieku patiesos labuma guvējus, tad saskaņā ar likumprojektu reģistra dalībniekam ir vienlaikus tiesības vērtēt šo personu kredītspēju, izmantojot Kredītu reģistrā iekļautās ziņas. |

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

|  |
| --- |
| IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu |
| Likumprojekts šo jomu neskar. |

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

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Normatīvā akta izstrādē bija iesaistīta Latvijas Finanšu nozares asociācija, kā arī par to ir informēti visi reģistra dalībnieki un to pārstāvošās asociācijas.Likumprojekts tika izsludināts Valsts sekretāru sanāksmē.Normatīvais akts neskar plašāku sabiedrības loku. Likumprojektā tiek noteiktas Kredītu reģistra dalībnieku tiesības:a) pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par iespējamo klientu vai klienta galvinieku, ja šī persona pieteikumu finanšu pakalpojuma ar kredītrisku saņemšanai iesniegusi, izmantojot tādu tehnoloģisku risinājumu, kas reģistra dalībniekam sniedz pārliecību par personas identitāti;b) pieprasīt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas arī par esošo un iespējamo klientu un klienta galvinieku patiesajiem labuma guvējiem.Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Latvijas Bankas interneta vietnē. |
|  | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Latvijas Banka likumprojektā paredzētās prasības saskaņoja ar Latvijas Finanšu nozares asociāciju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Finanšu nozares asociācija ir izteikusi atbalstu likumprojektam. |
| 4. | 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 un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpildei nav nepieciešams paplašināt Latvijas Bankas funkcijas un uzdevumus. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministra vietā -

veselības ministre I.Viņķele

Zvirgzdiņa, 67095601

Baiba.Zvirgzdina@fm.gov.lv

1. piemēram, izmantojot autentificēšanos pie pakalpojumu sniedzēja ar personas apliecībā aktivizētu autentifikācijas sertifikātu vai eParaksts Mobile, vai saziņai ar pakalpojumu sniedzēju (tostarp reģistra dalībnieku) izmantojot oficiālās elektroniskās adreses kontu, ja tas ir aktivizēts saskaņā ar Oficiālās elektroniskās adreses likumu un citus elektroniskās identifikācijas līdzekļus, kurus persona izmanto, lai apliecinātu savu identitāti digitālajā vidē [↑](#footnote-ref-2)
2. personas attālināta identificēšana saskaņā ar Ministru kabineta 2018. gada 3. jūlija noteikumiem Nr. 392 "Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju" (turpmāk – Ministru kabineta noteikumi Nr. 392) [↑](#footnote-ref-3)
3. Stājoties spēkā likumam "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā", ar kuriem tik ieviestas normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija direktīvas (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2005/60/EK un Komisijas direktīvu 2006/70/EK. [↑](#footnote-ref-4)
4. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums, 18.2 pants [↑](#footnote-ref-5)
5. Turpat, 1. panta 5. punkts [↑](#footnote-ref-6)
6. Turpat, 18.3 pants un 23. pārejas noteikums [↑](#footnote-ref-7)
7. Kredītu reģistra likums, 25. pants [↑](#footnote-ref-8)