**Ministru kabineta noteikumu projekta**

**“Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļaujamās ziņas par maksājumu saistībām”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekta “Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļaujamās ziņas par maksājumu saistībām”(turpmāk – Noteikumu projekts) mērķis ir noteikt saturu un apjomu, kā arī termiņus un kārtību, kādā ziņas par klienta maksājuma saistībām (kuras iekļauj kredīta devēji saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasībām) iekļaujamas kredītinformācijas biroja datubāzē.  Ar Noteikumu projekta spēkā stāšanos tiks precizēts ziņu par fiziskās personas maksājumu saistībām apjoms, kuru kredīta devējiem ir jāiekļauj kredītinformācijas biroja datubāzē.  Noteikumu projekts stājas spēkā nākamajā dienā pēc izsludināšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts pamatojoties uz Kredītinformācijas biroju likuma 12. panta 1.2 daļu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Viens no priekšnosacījumiem, lai kredīta devējs varētu veikt savu normatīvajos aktos noteikto pienākumu – vērtēt fiziskās personas spēju atmaksāt kredītu ir kvalitatīvas informācijas iegūšana par fiziskās personas maksājumu saistībām. *Patērētāju tiesību aizsardzības likuma* (turpmāk – PTAL) 8. panta 4.8 daļa paredz, ka kredītinformācijas birojs, pēc kredīta devēja pieprasījuma viņa uzdevumā pieprasa un saņem no pārējiem kredītinformācijas birojiem to datubāzēs esošās ziņas par patērētāju vai galvinieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu, nodrošinot iespējami plašāku pieejamo informāciju maksātspējas vērtēšanai. Kredīta devējs saskaņā ar PTAL 8. panta 4.1 daļu, pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas, izvērtē fiziskās personas – patērētāja – spēju atmaksāt kredītu, pamatojoties uz pietiekamu informāciju, kas saņemta no patērētāja, un, ja nepieciešams, uz ziņām no atbilstoši normatīvajiem aktiem personas datu apstrādei izveidotām datubāzēm par personas ienākumiem un maksājumu saistību izpildi, kuras iegūtas normatīvajos aktos par fizisko personu datu aizsardzību un piekļuvi datubāzēm noteiktajā kārtībā. Arī Kredītiestāžu likuma 34.2 pantā un 106. pantā noteiktais regulējums uzliek pienākumu kredītiestādēm apmainīties ar ziņām par klientu, klienta galvinieku saistībām un šo saistību izpildes gaitu ar mērķi identificēt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt kredītrisku (tai skaitā kredītriska vērtējums ietver kredītņēmēja kredītspējas un kredītrisku novērtējumu).  Līdz šim normatīvajos aktos paredzēts detalizētāks regulējumu tikai attiecībā uz parādu ziņu iekļaušanu kredītinformācijas biroja datubāzē (t.i. tādu saistību, kuras nav izpildītas līgumā vai normatīvajos aktos noteiktajā termiņā). Minimālais ziņu apjoms par saistībām, kuras netiek kavētas, to izpildes gaitu, ziņu iekļaušanas kārtību un atjaunošanas biežumu, kas nepieciešams normatīvajos aktos patērētāju kreditēšanas pakalpojumu jomā noteiktā leģitīmā mērķa sasniegšanai nebija noteikts. Konsultējoties ar Datu valsts inspekciju, konstatēts, ka no datu aizsardzības viedokļa nepieciešams detalizētāk konkretizēt un strukturizēt apstrādājamo ziņu saturu un apjomu, kuras tiek izmantotas patērētāju maksātspējas izvērtēšanai. Līdz ar to, 2019. gada 1. novembrī stājas spēkā grozījumi *Kredītinformācijas biroju likumā* (turpmāk – likums), papildinot likuma 12. pantu ar 1.2 daļu, kas nosaka, ka to ziņu par klienta maksājuma saistībām, kuras kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredīta devēji saskaņā ar PTAL prasībām, izņemot minētā panta pirmajā daļā noteiktās ziņas, saturu un apjomu, kā arī termiņus un kārtību, kādā ziņas iekļaujamas kredītinformācijas biroja datubāzē, nosaka Ministru kabinets. Ja, gadījumā ārpus Noteikumu projektā noteiktā ietvara nākotnē rodas nepieciešamība kādos gadījumos iekļaut vēl citas ziņas, likuma 12.panta otrajā daļā tam jau ir noteikts deleģējums. Proti, kredītinformācijas lietotājs ir tiesīgs iekļaut kredītinformācijas biroja datubāzē citas ziņas, ja šādai iekļaušanai ir tiesisks pamats.  Noteikumu projekta mērķis ir izveidot regulējumu, kas rezultētos pēc satura un apjoma vienādas kvalitātes informācijas apmaiņā un nodrošinātu pietiekamu informācijas apmaiņas biežumu. Turklāt kredītinformācijas birojiem dati būs daudz vienkāršāk integrējami sistēmā, ja saņemtie dati no cita kredītinformācijas biroja būs strukturēti vienādi un saturēs vienotu minimāli noteikto informāciju. Noteikumu projektā noteikts kāda veida informācija kredīta devējiem ir jāsniedz kredītinformācijas birojiem, kuru mērķis ir nodrošināt kredītinformācijas apmaiņu starp visu nozaru kredīta devējiem. Tomēr šis nav vienīgais izmantojamais ziņu ieguves avots maksātspējas vērtēšanai. Noteiktais informācijas apjoms rada indikācijas par to cik daudz un kādā apjomā persona ir uzņēmusies kredītsaistības. Tomēr kvalitatīvai analīzei kredīta devējam jāņem vērā arī citus regulāros izdevumus, kas nav saistīti ar kredīta atmaksu, piemēram, īres maksas, komunālie maksājumi, izdevumi par apgādībā esošām personām, bērna uzturēšana, maksu par alimentiem, par izglītību u.c.  Noteikumu projektā paredzēts identificēt personu, par kuras saistībām informācija tiek sniegta, kā arī sniegt informāciju par pašu saistību, kas veicinātu pilnvērtīgāku maksātspējas vērtēšanu. Informācija nedublē likuma 12. panta pirmajā daļā noteiktās ziņas, jo tās attiecināmas uz ar parādu saistītām ziņām, nevis jebkuru, tai skaitā nekavētu, maksājuma saistību. Personu identificēšanai noteikts minimālais informācijas apjoms, ņemot vērā *Eiropas Parlamenta un padomes regulas (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula*) datu minimizēšanas principu. Primārais identifikators ir personas kods, tomēr šo prasību iespējams attiecināt uz presonām, kurām ir piešķirts personas kods (proti, rezidentiem). Ja personai nav personas koda, proti, nerezidentiem, kā identificējošu informāciju jāiekļauj dzimšanas datums un vārds, uzvārds. Vienlaikus jāidentificē personas statuss konkrētās maksājuma saistības kontekstā. Statusu veidi, kas norādāmi ir vai persona ir klients vai klienta galvinieks. Noteikumu projektā minētās ziņas norāda gan par klientu, gan par galvinieku, norādot attiecīgo statusu, proti, ka persona, piemēram, nevis pati uzņēmusies saistību, bet uzņēmusies tikai galvot par konkrēto saistību. Statusu nošķiršana nepieciešma ņemot vērā, ka galvinieka spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības vērtē atsevišķi un aprēķina analīze nav identiska ar klientu vērtējumu.  Finanšu pakalpojumu jomā jau iepriekš lietotais jēdziens “klients” šo Noteikumu projekta kontekstā sašaurināts, attiecinot to uz fizisku personu – patērētāju – kurš ir kreditēšnanas pakalpojuma ņēmējs, PTAL izpratnē. Vienlaikus noteikumu 1.punktā jēdziens “klients” jātulko plašāk, aptverot kā klientu, tā klienta galvinieku, ciktāl tie uzskatāmi par patērētāju. Turklāt tiklīdz kredīta devējs, ar kuru klients - patērētājs - noslēdzis līgumu (ar kuru tiek vai tiks sniegts ar kredītrisku saistīts pakalpojums vai tiek galvots par citas personas saistībām), ir ieguvis “kredītinformācijas lietotāja” statusu, saskaņā ar likumu, minētais “klienta” jēdziens pārklājās ar jēdzienu “kredītinformācijas lietotāja klients”, kas definēts un lietots likumā (kas aptver gan aizņēmēju, gan galvinieku). Tas savukārt saskan ar PTAL 8. panta 47 daļas, prasībām iegūt ziņas gan par patērētāju gan galvinieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu apjomā, kas ir pietiekams izvērtējot patērētāja spēju atmaksāt kredītu, kā arī galvinieka spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības. “Kredīta devējs”, kam uzlikts pienākums sniegt ziņas par saistībām, ir vai attiecīgi kļūst par “kredītinformācijas lietotāju”(vienu no kredītinformācijas avotiem) likuma izpratnē. Tādējādi noteikumu projekta ietvaros (salāgojot ar noteikumu projekta mērķi un pamatu), tiek sašaurināts “kredītinformācijas lietotāja” loks tikai līdz “kredīta devējiem” visprecīzāk to apzīmējot kā “kredītinformācijas lietotāja, kas ir kredīta devējs”. (proti, uz kredītinformācijas lietotājiem, kas nav uzskatāmi par kredīta devējiem šis nav attiecinām).  Saistība ir uz tiesiska darījuma pamata nodibināta tiesiska attiecība. Noteikumu projektā kā saistību veidu saistību novērtēšani primāri jānorāda vai saistība ir nenodrošināta vai nodrošināta - ar kustamas lietas ķīlu, nekustamo īpašumu vai, iespējams, valsts galvojumu. *Patērētāju tiesību aizsardzības centra 26.06.2019. vadlīnijas “Patērētāju spējas atmaksāt kredītu novērtēšanai kredītu devējiem, kas sniedz kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem”* rekomendē hipotekāro kredītu izsniegšanas gadījumos ņemt vērā papildus faktorus maksātspējas vērtēšanā. Neskatoties uz nodrošinājuma esamību - tas neaizstāj patērētāja maksātpējas izvērtējuma nepieciešamību, jo patērētājam jābūt pietiekamiem ienākumu, lai veiktu kredīta atmaksu saskaņā ar aizdevuma līgumā noteikto.  Noteikumu projekts paredz kredīta devējiem norādīt “faktisko līguma un no tā izrietošo saistību statusu”. Tādejādi identificējot gan noslēgtā līguma statusu, proti vai tas ir aktīvs (atvērts) vai slēgts, gan konkrētāk saistības statusu (vai fāzi). Kā piemēri aktīvo saistību statusam – piešķirts, normālas (aktīvs), pagarināts, piedziņā, restrukturizētas saistībā ar atmaksas grūtībām u.c. un piemēri, slēgto jeb izbeigto saistības statusam - izpildīts laikā, izpildīts priekšlaicīgi, izpildīts ar kavējumu, cedētas, norakstīts, dzēstas caur maksātnespēju u.c.  Noteikumu projektā norādītais jēdziens “līgumā noteiktais klienta saistību apjoms” iekļauj tikai līgumā noteikto aizdevuma jeb pamatsaistības apjomu, bez papildus pakalpojuma maksām un procentiem (piemēram, norēķinu kartes kredītam – maksimālo iespējamo kredīta limitu, kredītam nekustamā īpašuma iegādei vai finanšu līzingam – kredīta pamatsummu, operatīvajam līzingam – nomas maksājumu kopsummu, neietverot procentu maksājumus un nodokļa summu, galvošanas pakalpojumiem – maksimālo iespējamo garantijas limitu vai maksimālo sniegtā galvojuma apjomu). Tajā pašā laikā, veicot maksātspējas analīzi un veidojot atbilstošu priekšstatu par patērētāja ikmēneša maksājumu apmēru provizoriski būtu nosakāms visu saistību, tajā skaitā piešķirto un vēl neizmantoto kredītu, kopējas apmērs (ko veido tai skaitā pamatsummas atmaksa, procentu maksājumi, komisijas un citi regulārie maksājumi). Ņemot vērā kredītinformācijas biroju un/vai Kredītu reģistra informāciju, kā arī patērētāja sniegto informāciju, jānosaka pietiekami konservatīvus pieņēmumus par citu kredīta devēju izsniegto kredītu procentu likmēm. Lai izvairītos no netieša veida negatīvas ietekmes konkurences aspektā, informāciju par plānotajām procentu likmēm vai citiem līdzvērtīgiem maksājumiem jaunajos līgumos nav noteikts nodot. Patērētāju spēju atmaksāt kredītu vērtējumā un ikmēneša maksājumu apmēra noteikšanā jāņem vērā iespēju, ka situācija var būtiski mainīties tam nelabvēlīgā virzienā (jāatspoguļo iespējamos negatīvos scenārijus, piemēram, ienākumu samazināšanās; procentu likmju paaugstināšanās, mainīgas procentu likmes aizdevuma līgumi; atlikti pamatsummas vai procentu maksājumi). “Klienta galvinieka saistību apjoms" iekļauj klienta galvinieka saistību apjomu, jo klienta galvinieks var neuzņemties galvot pilnā saistības apmērā, bet uzņemties pienākumu atbildēt par daļu no klienta līgumā noteiktā klienta saistību apjoma.  Atšķirībā no “līgumā noteiktā klienta saistību apjoma” jēdziens “saistību faktiskais atlikums”, ir lietots ar to saprotot – visu faktiski atlikušo atmaksājamo summu, tai skaitā ietverot ne tikai faktiski izmaksātās kredīta pamatsummas atlikumu vai nomas maksājumu kopsummas atlikumu, bet arī ziņas par uzkrāto procentu summu, ko ir pienākums atmaksāt uz attiecīgo datumu, kas tiek norādīts iesniedzot ziņas. Tādējādi, pie saistību izpildes kavējuma, šīs ziņas būtu arī ērti integrējamas kā parāda ziņas, attiecībā uz likumā norādīto “faktisko parāda summu”.  Noteikumu projektā paredzēta ziņu iekļaušana kā par saistību sākšanos, tā par noslēgšanos. Kā "saistību sākuma datumu", norādāms klienta līguma spēkā stāšanās datums. Klienta “līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums", norādāms atbilstoši klienta līguma noteikumiem paredzētais klienta saistību izpildes datumu. Ja atbilstoši klienta līguma noteikumiem klienta saistību izpildes datums nav nosakāms, saistību beigu datumu datu bāzē neiekļauj, pieņemto, ka līgums ir beztermiņa. Turpretī “saistību faktiskais beigu datums” būs visām faktiski izbeigtajām saistībām. Šis ir izbeigtu/ noslēgušos saistību faktiskais jeb reālais beigu datums. Saistību izbeigšanās veidi var būt dažādi, piemēram, izpildītas, nodtas citai personai, norakstītas zaudējumos; atbrīvojošana no saistības maksātnespējas procesa ietvaros; u.c. Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, iekļaujot ziņu "Klienta saistību faktiskais beigu datums", norāda tiesību un saistību vai prasījuma tiesību nodošanas datumu.  Noteikumu projekts paredz iesniegt arī kredīta devēja un klienta (patērētāja) noslēgtā līguma numuru. Šī informācija nepieciešama kredītinformācijas birojiem, lai kontrolētu, ka viena un tā pati saistība neuzrādās vairākkārt, kā dažādas saistības. Līguma numuru citiem kredītinformācijas lietotājiem nodot nav paredzēts, jo tas neietekmē maksātspējas vērtēšanas mērķa sasniegšanu pēc būtības.  Noteikumu projekts paredz ziņu iekļaušanas termiņu par jaunajām vai pārņemtām saistībām desmit darbadienu laikā. Noteikumu projekta paredzēts, ka ziņas par saistību faktisko atlikumu kredītinformācijas biroju datubāzē iekļauj ne retāk kā vienu reizi kalendārajā mēnesī, norādot saistību faktisko atlikumu un datumu, uz kuru šis atlikums ir spēkā. Šāds regulējums praktiski salāgojas ar Kredītu reģistra prasībām, lai neradītu papildu administratīvo slogu Kredītu reģistra lietotājiem, kā arī lielākoties atbilst tām prasībām, kuras par pamatu savās informācijas sistēmās (datubāzēs) izmanto alternatīvo finanšu pakalpojumu segmenta kredīta devēji. Praksē, attiecībā uz kredītinformācijas biroju klientiem, portfeļa informācijas nodošanas biežums ir atšķirīgs. Informācija tiek sniegta gan vienreiz dienā, gan vienreiz nedēļā vai vienreiz mēnesī. Ņemot vērā kredītu izsniegšanas biežumu un pakalpojuma apstiprināšanas un saņemšanas ātrumu, ar visu ziņu atjaunošana retāk kā reizi mēnesī, nesasniedz mērķi – kvalitatīva maksātspējas izvērtēšana, jo informācija varētu būt novecojusi un neatbilstoša. Kā visefektīvākais mehānisms mērķa sasniegšanai būtu informācijas atjaunošana tiešsaistes režīmā nodrošinot pilnīgu nepārtrauktību datu aktualizācijā. Tomēr šāda pienākuma uzlikšana varētu radīt lielas izmaksas un administratīvais slogs nebūtu samērīgs. Tāpēc kā alternatīvs kompromisa variants, ievērojot arī patērētāju tiesiskās intereses uz precīzas informācijas apriti par aktuālajām maksājumu saistībām, ir paredzēt informācijas sniegšanu vienu reizi desmit darbadienās un par saistību atlikuma apmēru – vienu reizi 30 dienās. Līdz ar to informācija būtu pietiekami aktuāla normatīvajos aktos patērētāju kredītēšanas pakalpojumu jomā noteiktā mērķa sasniegšanai. Noteiktais regulējums atbalsta arī biežāku informācijas apmaiņu noteiktā mērķa sasniegšanai. Ziņu saturs, kā arī aprites biežums var tikt periodiski pārskatīts un pilnveidots, reaģējot uz faktisko nepieciešamību un ņemot vērā dalībnieku vajadzības un iespējas un nodrošinot regulējuma elastību, lietderību un efektivitāti.  Lai neveidotu regulējuma dublēšanos, Noteikumu projekts neregulē kļūdu labošanas iespējas iekļautajās ziņās. Neprecīzus datu labošanas vai nepilnīgu datu papildināšanas tiesības paredz *Eiropas Parlamenta un padomes regula (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula*). Attiecībā uz datu glabāšanas ilgumu patērētāju kreditēšanas pakalpojumu jomā noteiktā leģitīmā mērķa/nolūka sasniegšanai atbilst pastāvīga glabāšana (kamēr persona ir dzīva un spējīga uzņemties kredītsaistības). Tomēr Noteikumu projekts ietvert punktu, ka klientam – patērētājam – pēc savas vēlēšanās un iniciatīvas būtu tiesības lūgt šo ziņu, kas par viņu tiek glabātas, dzēšanu, ja saistība nav aktuāla un ir pagājis pietiekami ilgs laiks pēc attiecīgās saistības izbeigšanās, lai šīs ziņas nevarētu veidot atbilstošu priekšstatu vai būtiski ietekmēt maksātspējas izvērtēšanu.  Datums, kad ziņas par maksājuma saistībām pēdējo reizi ir aktualizētas kredītinformācijas biroja datubāzē, iekļaujams pēc analoģijas ar Kredītinformācijas biroju likumā noteikto attiecībā uz ziņām par parādu.  Uzklausot nozares pārstāvju apsvērumus par to, ka gan kredītinformācijas birojiem, gan kredīta devējiem būs jāveic kādas izmaiņas esošajās IT sistēmās, kam nepieciešams zināms laiks, Noteikumu projektā paredzēts pārejas posms prasību izpildes pilnīgai tehniskai ieviešanai. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Ekonomikas ministrija. |
| 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 | Noteikumu projekts attiecināms uz:   1. kredītinformācijas birojiem (šobrīd Latvijā darbojas divi licencēti kredītinformācijas biroji); 2. kredītinformācijas lietotājiem - kredīta devējiem- , kam ir līgumsaistības ar patērētāju (to precīzs skaits nav nosakāms, licencētie nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji ir 61; kredītu reģistra dalībnieki ir 19 kredītiestādes, bet ne visas savu darbību tendē uz patērētājiem); 3. ietekme skartu arī klientu (kredītinformācijas lietotāju klientu) vai iespējamo klientu (ja minētās personas uzskatāmas par patērētāju) no maksātspējas vērtēšanas un kredītu pieejamības aspekta (šo personu skaits nav nosakāms). |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekts vērsts uz minimālo prasību noteikšanu vienveidīgas informācijas sniegšanai **kredītinformācijas birojiem** ar ko tie var savā starpā apmainīties, rezultātā sekmējot iespējamā vai esošā kredītinformācijas lietotāja klienta maksātspējas vērtēšanu. Šādas informācijas apmaiņa sekmēs kredīta devēju izpratni par fiziskās personas – patērētāja - pašreizējo saistību stāvokli un spēju uzņemties jaunas saistības. Kā arī pozitīvi ietekmētu maksātspējas vērtēšanas informācijas apstrādes procesu un ātrumu, ņemot vērā, ka lielu nepieciešamās informācijas daļu būs iespējams saņemt vienviet.  Noteikumu projekts ietekmēs **kredīta devējus**, kuru pienākumos ir sniegt kredītinformācijas birojam informāciju par saistībām ar klientiem (patērētājiem) un klientu galviniekiem, tādējādi nodrošinot informācijas par patērētāju saistībām pieejamību arī citiem kredītinformācijas lietotājiem, maksātspējas vērtēšanai. Nav iespējams precīzi noteikt to subjektu un speciālistu skaitu, kuriem darba pienākumos ietilpst ar Noteikumu projektu paredzētās informācijas sagatavošana un sniegšana.Pozitīvs regulējuma aspekts **kredīta devējiem** – kredīta devēji mazina risku, ka patērētāji nebūs spējīgi kredītu atmaksāt, jo kredīti tiek izsniegti ar rūpīgāku maksātspējas izvērtēšanu.  Noteikumu projektā noteiktais regulējums veicinātu kvalitatīvu un regulāru informācijas apmaiņu no visiem nozares pārstāvjiem, kopumā radot pozitīvu ietekmi uz **patērētāju** maksātspējas pilnvērtīgas izvērtēšanas iespējām. Noteikumu projekta pieņemšana veicinās patērētāju tiesību aizsardzību un mantiskās intereses un mazinās nepilnvērtīgu maksātspējas vērtēšanu un bezatbildīgu aizdošanu, tādējādi potenciāli samazinot mājsaimniecību parāda slogu. Potenciālie ieguvumi, ko iegūtu **sabiedrība** – veikta rūpīga maksātspējas vērtēšana pirms kredīta piešķiršanas, uz pamatotu un pieejamu informāciju, samazināts parādnieku skaits, mazinās patērētāju radītās negatīvās sociāli ekonomiskās sekas (izmaksātie valsts pabalsti, nesamaksātie nodokļi, aizbraucēji).  Mērķa grupai – **kredītinformācijas biroji** – **slogs nemainās.** Daļēji pat iespējams slogs samazinās, ņemot vērā, ka dati ir vienādoti un tiek iesniegti ar vienādu regularitāti, līdz ar to tie ir vienkāršāk integrējami sistēmā un nav nepieciešami papildus resursi datu pārstrukturizēšanai vai papildus datu pieprasījumam.  Mērķa grupai – **kredītinformācijas lietotājiem (kredīta devējiem) slogs palielināsies atsevišķos gadījumos**, ņemot vērā informācijas sniegšanas biežumu. Pēc būtības informācijas sniegšanas pienākums pats par sevi netiek uzlikts ar šiem Noteikumu projektā noteiktajiem noteikumiem, jo likumiskais pamats (pienākuma formā), tam ka kredīta devēji ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainās ar ziņām par patērētāju vai galvinieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu, kā arī kredītinformācijas biroji apmainās ar to datubāzēs esošām ziņām par patērētāju vai galvinieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu, noteikts PTAL. Noteikumu projekts konkretizē kādas ziņas par saistībām un saistību izpildes gaitu un kādā termiņā jāiesniedz kredītinformācijas birojā, lai nodrošinātu attiecīgā pienākuma izpildi. Noteikumu projektā paredzēts informāciju par jaunajiem kredītiem sniegt reizi 10 darbadienās, kas ir biežāk, nekā daļa no (nebanku) kredīta devējiem šobrīd praksē sniedz līgumu informāciju (varētu būt apmēram līdz 20 to kredīta devēju skaits, kas sniedz retāk). Kredītinformācijas lietotājiem, kas jau šobrīd veic līgumu informācijas atjaunošanu attiecīgajā termiņa vai biežāk, **slogs būtībā nemainās**. Vienlaikus šie noteikumi kopā ar PTAL noteikumiem par informācijas apmaiņu, radapozitīvu ietekmi kredīta devējiem. Ņemot vērā, ka informācija par klientu vai iespējamo klientu maksājuma saistībām ir pieejama vienkopus, nav nepieciešams veidot vienu vai atkārtotus individuālus pieprasījumus pašam patērētājam vai censties atsevišķi iegūt informāciju no otra kredītinformācijas biroja lietotājiem par šīm ziņām. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Pieņemot, ka viena informācijas faila sagatavošanai iztērētais laiks varētu aizņemt 1/3 stundas, administratīvas izmaksas būtu (6,8 x 0,33) x (20 x 24) = 1075,20, kur 6,8 – iesaistītās personas darba algas stundas likme (*euro*), (Centrālās statistikas pārvaldes dati: vidējā alga finanšu pakalpojumu papildinošās darbībās 2019. gadā); 0,33 – patērējamais laiks (stundās) informācijas sagatavošanai; 20 – iespējamais subjektu skaits, kas neiekļaujas prasībās; 24 - informācijas sniegšanas biežums (pieņemot, ka šobrīd sniedz 1x mēnesī, tad sniegšanas biežums palielinās ne vairāk kā par 2x mēnesī jeb ne vairāk kā 24x gadā).  Administratīvās izmaksas mērķa grupai juridiskām personām (naudas izteiksmē) gada laikā nepārsniedz 2000 euro. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav |
| 5. | Cita informācija | Nav |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Paziņojums par līdzdalības iespējām Noteikumu projekta izstrādes procesā bija ievietots Ekonomikas ministrijas mājas lapā (<https://www.em.gov.lv/>) vairāk kā divas nedēļas pirms tā izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē.  Vienlaikus ar Noteikuma projekta pieteikšanu sabiedriskajā apspriešanā, tas tiks nosūtīts e-pastā viedokļa sniegšanai nozares pārstāvjiem – AS “Kredītinformācijas birojs”, AS “CREFO Birojs”, biedrībai “Latvijas Finanšu nozares asociācija”, Latvijas Alternatīvo Finanšu Pakalpojumu Asociācijai, biedrībai Latvijas Līzinga Devēju Asociācija, biedrībai “Latvijas Lombardu asociācija”, ka arī šādām valsts iestādēm – Datu valsts inspekcijai, Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Konkurences padomei.  Ņemot vērā sabiedriskajā apspriešanā saņemtos rezultātus, pēc viedokļu apkopošanas, tika rīkotas konsultācijas klātienē Ekonomikas ministrijā 2020. gada 20. janvārī. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Saņemti rakstiski viedokļi no: AS “CREFO Birojs”, biedrības “Latvijas Finanšu nozares asociācija”, Latvijas Alternatīvo Finanšu Pakalpojumu Asociācijas, AS “Kredītinformācijas birojs”, AS “Lateko Līzings”, Datu valsts inspekcijas, Patērētāju tiesību aizsardzības centra, Konkurences padomes.  Uz sanāksmi klātienē ieradās pārstāvji no: AS “Kredītinformācijas birojs”, AS “CREFO Birojs”, biedrības “Latvijas Finanšu nozares asociācija”, Latvijas Alternatīvo Finanšu Pakalpojumu Asociācijas, AS”Swedbank”, AS “Lateko Līzings”, kā arī iestāžu - Datu valsts inspekcijas, Patērētāju tiesību aizsardzības centra – pārstāvji. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Diskusiju galvenie jautājumi skāra Noteikumu projektā lietotās terminoloģijas precizēšanu un detalizētāku skaidrošanu, kā arī plānoto termiņu noteikteikto ziņu iesniegšanai. Ņemot vērā minēto anotācija ievērojami papildināta ar plašākiem paskaidrojumiem. Attiecībā uz termiņu, izvēlēts tuvākās kompromisa variants visiem nozares pārstāvjiem, tomēr ne visi viedokļa sniedzēji atbalsta šādu kompromisa variantu. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Netiešā veidā – **Datu valsts inspekcija**, ņemot vērā Kredītinformācijas biroja likumā 23. pantā noteikto Datu valsts inspekcijas kompetenci uzraudzīt Kredītinformācijas biroja darbību un **Patērētāju aizsardzības centrs**, kas veic uzraudzību par patērētāju aizsardzības normatīvā regulējuma ievērošanu (tai skaitā arī atbilstošu maksātspējas vērtēšanu). |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Noteikumu projekta izpildei nav paredzēts veidot jaunas valsts institūcijas vai paplašināt funkcijas un uzdevumus esošajām. Noteikumu projekts neparedz ietekmi uz institūcijas cilvēkresursiem. Saistībā ar Noteikumu projekta izpildi nav nepieciešams veidot jaunas valsts institūcijas, likvidēt vai reorganizēt esošās. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Iesniedzējs:

Ekonomikas ministrs R. Nemiro

Vīza: Valsts sekretāra pienākumu izpildītājs,

Valsts sekretāra vietnieks E.Valantis

Šmukste 67013263

Arta.Smukste@em.gov.lv