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

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts pēc Latvijas Bankas iniciatīvas. Likumprojekts "Grozījumi Kredītu reģistra likumā" (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts, lai:1. veicinātu Kredīta reģistrā iekļauto ziņu izmantošanu personas kredītspējas vērtēšanā, paredzot Kredītu reģistra dalībniekiem tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par personu, kura Kredītu reģistra dalībniekam iesniegusi pieteikumu finanšu pakalpojuma ar kredītrisku, akreditīva (kredītvēstules) vai galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņemšanai vai klienta galvinieka līguma noslēgšanai ne tikai, pamatojoties uz rakstveida pieteikumu, bet arī formā, par kuru šī persona un Kredītu reģistra dalībnieks iepriekš vienojušies rakstveidā (piemēram, izmantojot attālinātu savstarpējo saziņu ar datu vai balss pārraides sakaru līdzekļiem);
2. veicinātu Kredītu reģistra dalībnieku papildu iespēju novērtēt iespējamo akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēju un iespējamo galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēju kredītspēju, paredzot Kredītu reģistra dalībniekiem tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas arī par personām, kuras tieši saistītas ne tikai ar klientu, klienta galvinieku, iespējamo klientu un iespējamo klienta galvinieku, bet arī ar iespējamo akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēju un iespējamo galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēju;
3. pilnveidotu Kredītu reģistra likumā noteikto Kredītu reģistra dalībnieku pienākumu izskatīt ne tikai klienta vai klienta galvinieka iesniegumu par ziņu iekļaušanu Kredītu reģistrā, par Kredītu reģistrā iekļauto ziņu atbilstību klienta vai klienta galvinieka līgumam un par Kredītu reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu par attiecīgo personu, bet arī šādu iespējamā klienta, iespējamā klienta galvinieka, iespējamā akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēja un iespējamā galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēja iesniegumu;
4. papildinātu likumu ar atsauci uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 4.februāra direktīvu 2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* (turpmāk – Direktīva 2014/17/ES), kuras atbilstošie panti (9.panta 1.punkts un 21.panta 1.punkts) jau ir ieviesti ar spēkā esošajām Kredītu reģistra likuma normām.
 |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 1. Viens no Kredītu reģistra likuma mērķiem ir sniegt ieguldījumu Latvijas finanšu stabilitātes veicināšanā, nodrošinot citstarp Kredītu reģistra dalībniekam papildu iespējas novērtēt sava iespējamā klienta, iespējamā klienta galvinieka, iespējamā akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēja un iespējamā galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēja kredītspēju. Lai īstenotu šo mērķi, Kredītu reģistra likumā paredzētas Kredītu reģistra dalībnieka tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz šādu personu vai ar šo personu saistītām personām. Kredītu reģistrā iekļauto ziņu saņemšanas tiesiskais pamats šobrīd ir attiecīgās personas (iespējamā klienta, iespējamā klienta galvinieka, iespējamā akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēja, vai iespējamā galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēja) rakstveida pieteikums Kredītu reģistra dalībniekam. Kredītu reģistra dalībniekam izvirzītā prasība saņemt personas rakstveida pieteikumu ir paredzēta ar mērķi pārliecināties, ka nodomu kļūt par klientu, klienta galvinieku, akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēju vai galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēju izteikusi konkrētā persona, tādējādi nodrošinot Kredītu reģistrā iekļauto personas datu aizsardzību.Tā kā finanšu pakalpojumu sniegšanā arvien lielāku nozīmi iegūst saziņas ātrums un iespēja darījumus noslēgt attālināti, kā arī tiek pilnveidoti Kredītu reģistra dalībnieku saziņas kanāli ar klientiem, t.sk. ietverot attālinātu savstarpējo saziņu, izmantojot datu vai balss pārraides sakaru līdzekļus, lai pilnvērtīgāk sasniegtu minēto Kredītu reģistra likuma mērķi, nepieciešams pilnveidot Kredītu reģistra dalībnieku piekļuvi Kredītu reģistra ziņām. Kredītu reģistra likumā paredzēts noteikt, ka Kredītu reģistra dalībniekiem tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par likumā minēto personu ir ne tikai, pamatojoties uz tās rakstveida pieteikumu, bet arī uz personas pieteikumu, kas iesniegts tādā formā, par kuru šī persona un Kredītu reģistra dalībnieks iepriekš vienojušies rakstveidā (piemēram, izmantojot attālinātu savstarpējo saziņu ar datu vai balss pārraides sakaru līdzekļiem). Kredītu reģistra dalībnieks vienošanos par personas attālinātu identifikāciju noslēdz pēc personas identificēšanas klātienē, nosakot personas attālinātās identifikācijas rīkus un līdzekļus, tādējādi šāda kārtība nodrošina abpusēji saskaņotu saziņas līdzekļu drošu lietošanu un novērš informācijas konfidencialitātes un integritātes, kā arī personas datu neatļautas izmantošanas risku un atbilst līgumu slēgšanas brīvības prasībām.Pēc tiesiskās nozīmes personas pieteikums, kas iesniegts formā, par kādu Kredītu reģistra dalībnieks ar personu iepriekš rakstveidā vienojušies, pielīdzināms personas rakstveidā iesniegtam pieteikumam.Ievērojot minēto, atbilstīgi papildināms Kredītu reģistra likuma 1.panta 7., 10., 10.1 un 10.2punktā noteikto terminu skaidrojums. Vienlaikus pieteikuma pamatotības nodrošināšanas nolūkos attiecīgo terminu skaidrojumā ietveramas prasības pieteikuma saturam, nosakot, ka pieteikumam jāsatur informācija par tā iesniegšanas laiku un finanšu pakalpojumu ar kredītrisku, kuru persona vēlas saņemt vai klienta saistībām vai citas personas parādu, par kurām persona vēlas uzņemties pienākumu atbildēt, kā arī pieteikumam jābūt pievienotām personas identitāti apliecinošām ziņām.2. Šobrīd Kredītu reģistra likuma 15.pants paredz Kredītu reģistra dalībnieka tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas citstarp arī par personām, kuras tieši saistītas ar klientu, klienta galvinieku, iespējamo klientu un iespējamo klienta galvinieku. Šāda Kredītu reģistrā iekļauto ziņu saņemšanas iespēja vienlaikus nav paredzēta par personām, kuras tieši saistītas ar iespējamā akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēju un iespējamo galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēju.Lai veicinātu Kredītu reģistra dalībnieku iespēju vispusīgi novērtēt arī iespējamā akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēja un iespējamā galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēja kredītspēju, kā arī, ņemot vērā, ka saistīto personu, piemēram, padomes vai valdes locekļu, pieņemtajiem lēmumiem varētu būt ietekme uz iespējamā akreditīva vai galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēja kredītspēju, tiek paredzēts noteikt Kredītu reģistra dalībniekiem tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas arī par personām, kuras tieši saistītas ar Kredītu reģistra dalībnieka iespējamo akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmēju un iespējamo galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmēju.3. Šobrīd saskaņā ar Kredītu reģistra likuma 23.pantā noteiktajām prasībām Kredītu reģistra dalībniekam, Kredītu reģistra dalībniekam ar ierobežotu statusu un bijušajam Kredītu reģistra dalībniekam ir pienākums izskatīt klienta vai klienta galvinieka iesniegumu, kas attiecas uz ziņu iekļaušanu Kredītu reģistrā, Kredītu reģistrā iekļauto ziņu atbilstību klienta vai klienta galvinieka līgumam un par Kredītu reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu par attiecīgo personu.Ar likumprojektu tiek paredzēts noteikt, ka Kredītu reģistra dalībniekam, Kredītu reģistra dalībniekam ar ierobežotu statusu un bijušajam Kredītu reģistra dalībniekam ir pienākums šādus iesniegumus izskatīt arī gadījumos, ja tos iesniedz ne tikai klients vai klienta galvinieks, bet arī iespējamais klients, iespējamais klienta galvinieks, iespējamais akreditīva (kredītvēstules) pakalpojuma saņēmējs un iespējamais galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņēmējs.4. Saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 3.pantu tajā noteiktās prasības ir attiecināmas uz kredītlīgumiem, kas ir nodrošināti ar hipotēku vai citu salīdzināmu nodrošinājumu, ko parasti izmanto dalībvalstī attiecībā uz mājokļa nekustamo īpašumu, vai kas ir nodrošināti ar tiesībām, kuras saistītas ar mājokļa nekustamo īpašumu un kredītlīgumiem, kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt īpašumtiesības uz zemi vai esošu vai plānotu ēku. Kopš Kredītu reģistra likuma spēkā stāšanās 2012.gada 1.decembrī atbilstoši šā likuma 16.panta pirmajai daļai patērētāja kreditoram ar fiziskās personas piekrišanu ir tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, kas attiecas uz šo fizisko personu. Minētās Kredītu reģistra likumā ietvertās normas, kuras regulē patērētāja kreditora tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, vienlīdzīgi attiecas uz visiem patērētāja kreditoriem – kā fiziskām, tā juridiskām personām, kuri savu darbību veic visā Eiropas Ekonomikas zonas teritorijā un atrodas vienādos un pēc noteiktiem kritērijiem salīdzināmos apstākļos.Tādējādi ar attiecīgajām Kredītu reģistrā iekļautajām normām, kuras regulē patērētāja kreditoru tiesības saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, ir nodrošināta nediskriminējoša patērētāja kreditoru pieeja Kredītu reģistram gan Direktīvas 2008/48/EK 9.panta 1.punkta, gan Direktīvas 2014/17/ES 21.panta 1.punkta izpratnē.5. Dalībnieki Kredītu reģistrā sniedz ziņas par aizņēmējiem, aizņēmēju galviniekiem, aizņēmēju un aizņēmēju galvinieku saistībām un to izpildes gaitu Latvijas Bankas noteiktajā apjomā un kārtībā. Kredītu reģistrā tiek uzkrātas ziņas par plašu no kredītriska darījumiem izrietošu saistību loku, par kurām aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks ar dalībnieku noslēguši rakstveida līgumu. Ziņas Kredītu reģistrā tiek ievadītas, sākot ar attiecīgā līguma spēkā stāšanās brīdi, tādējādi nodrošinot personas kredītspējas izvērtēšanai un kredītriska vadīšanai būtiskas informācijas pieejamību.Ziņas no Kredītu reģistra var saņemt dalībnieki, personas par sevi, kā arī ierobežots loks valsts institūciju.6. Privātums ir priekšnoteikums personas līdzdalības veicināšanā demokrātījas procesā, jo persona var piedalīties sabiedrības un valsts dzīvē, izmantojot visas savas tiesības vienīgi tad, ja tā var rīkoties brīvi no kāda ietekmes privātajā jomā- pēc savas izvēles paust informāciju par sevi, kas nozīmē pašnoteikšanos informācijas jomā. Būtībā privātuma aizsardzība nodrošina ne tikai personisko interešu aizsardzību, bet arī veicina demokrātijas nostiprināšanos, kā arī demokrātiskas sabiedrības pastāvēšanu. Savukārt, ja persona atsakās no kādas privātās dzīves informācijas daļas, arī tad viņa rīkojas brīvi, tādejādi īstenojot savu rīcības brīvību. Personai, kurai ir būtiska līdzdalība likumprojekta 2.pantā minētajai komercdarbībai ir jārēķinās ar privātuma apdraudējumu saistību neizpildes gadījumā, taču informācijas iegūšanai un apstrādei jānotiek, lai izslēgtu nesamērīgu iejaukšanos datu subjektu privātumā, autonomijā un integritātē. Tas nozīmē, ka informācija par personu, kurai ir būtiska līdzdalība likumprojekta 2.pantā minētajai komercdarbībai personas datu saņēmējam nododama tikai minimālajā apmērā un tikai atbilstoši iepriekš pamatotam informācijas apstrādes mērķim. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, 2.punkta 4.apakšpunkta izstrādē – arī Ekonomikas ministrija. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Personas, kurām būs atvieglotas prasības iesniegt Kredītu reģistra dalībniekam Kredītu reģistra likumam atbilstošu pieteikumu finanšu pakalpojuma ar kredītrisku, akreditīva (kredītvēstules) vai galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņemšanai vai klienta galvinieka līguma noslēgšanai, kā arī plašākas tiesības vērsties pie Kredītu reģistra dalībnieka, Kredītu reģistra dalībnieka ar ierobežotu statusu un bijušā Kredītu reģistra dalībnieka ar iesniegumu ziņu iekļaušanas Kredītu reģistrā, Kredītu reģistrā iekļauto ziņu pareizības un to pieprasīšanas jautājumos; Kredītu reģistra dalībnieki. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Kredītu reģistra dalībniekiem un personām, kuras tiem iesniedz pieteikumus finanšu pakalpojuma ar kredītrisku, akreditīva (kredītvēstules) vai galvojuma (garantijas) pakalpojuma saņemšanai vai klienta galvinieka līguma noslēgšanai, administratīvais slogs samazinās, jo būs iespējas efektīvāk saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas personu kredītspējas novērtēšanā. |
| 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 |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Latvijas Banka izstrādās grozījumus Latvijas Bankas noteikumos, kas regulē Kredītu reģistra darbību. |
| 2.  | Atbildīgā institūcija | Latvijas Banka |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts nemaina Kredītu reģistra likumā noteikto regulējumu, kas nodrošina nediskriminējošu Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstu patērētāja kreditoru piekļuvi Kredītu reģistram. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **1.tabula****Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| A | B | C | D |
| Direktīvas 2014/17/ES 21.panta 1.punkts | Likumprojekts | Likumprojekts nemaina Kredītu reģistra likumā noteikto regulējumu, kas nodrošina nediskriminējošu Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstu piekļuvi Kredītu reģistram. | Likumprojekts 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 2014/17/ES 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 | Projekts šo jomu neskar. |
| Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrības līdzdalības kārtību likumprojekta izstrādē nav bijis nepieciešams piemērot. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Latvijas Banka nosūtīja likumprojektu Latvijas Komercbanku asociācijai, sabiedriskajai organizācijai "Latvijas Līzinga devēju asociācija", Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienībai, biedrībai "Krājaizdevu apvienība", Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, ārpus minētajām sabiedrībām esošajiem Kredītu reģistra dalībniekiem atzinumu sniegšanai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Komercbanku asociācija, Sabiedriskā organizācija "Latvijas Līzinga devēju asociācija", Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība, biedrība "Krājaizdevu apvienība", Latvijas Apdrošinātāju asociācija, ārpus minētajām sabiedrībām esošie Kredītu reģistra dalībnieki izteikuši atbalstu likumprojektam. |
| 4. | Cita informācija | 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. |

|  |
| --- |
| 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 | Nav |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministra vietā-

Ministru prezidents M.Kučinskis

02.09.2016 10:43

1931

A.Hammers

67095441, aivis.hammers@fm.gov.lv