Izziņa par atzinumos sniegtajiem iebildumiem

**Ministru kabineta noteikumu projektam “****Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļaujamās ziņas par maksājumu saistībām” (VSS-58)**

**I. Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās nav panākta**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums, kā arī saskaņošanā papildus izteiktais iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas pamatojums iebilduma noraidījumam | Atzinuma sniedzēja uzturētais iebildums, ja tas atšķiras no atzinumā norādītā iebilduma pamatojuma | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija**  |
| 1. | - | **20.02.2020. skaņošana.**Papildināt Noteikumu projektu ar 3.8.punktu sekojošā redakcijā: “klienta ikmēneša saistību summa vai minimālais ikmēneša maksājums, ja atbilstoši līguma noteikumiem tāds ir nosakāms”.Atbilstoši regulatora (PTAC) paustajai nostājai, lai kredīta devēji nodrošinātu to darbības atbilstību PTAL 8.panta (47) daļai (“*Lai kredītu devēji atbilstoši šā likuma prasībām varētu izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu gadījumos, kad tā iesniegtā informācija nav pietiekama un dokumentāri pamatota, kā arī galvinieka spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības, kredīta devējiem ir pienākums ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām par patērētāju vai galvinieku, to saistībā un saistību izpildes gaitu apjomā, kas ir pietiekams izvērtējuma veikšanai*.”), **kredīta devējiem ir pienākums nodrošināt tādu kredītinformācijas biroja pieslēgumu, lai varētu iegūt konkrētus datus par patērētāju saistību apmēru un ikmēneša kredītmaksājumu lielumu**, līdz ar to būtu nepieciešams papildināt Noteikumu 3.punktu ar nosacījumu, ka kredītinformācijas biroja datubāzē būtu jāiekļauj ziņas par klienta ikmēneša kredītmaksājumu lielumu. | **Nav ņemts vērā.**Ikmēneša maksājuma pozīcijas iekļaušana nebūtu atbalstāma, ņemot vērā potenciāli negatīvo ietekmi uz konkurenci. Šī pozīcija kontekstā ar citām datu pozīcijām (ar sākotnējo līgumā noteikto saistību apjomu, saistību faktisko atlikumu uz noteiktu datumu, saistību sākumu un beigu datumu) novestu pie pārlieku lielas caurskatāmības, ļaujot viegli sekot līdzi konkurentu darbībai (monitorēt tirgu), proti, secināt konkurentu pakalpojumu cenas jeb konkrētas procentu likmes izsniegtajiem aizdevumiem, tai pielāgoties un veikt ekonomiski nepamatotas atkāpes no individuālās cenu politikas. Konkurences padome jau citās sfērās ir norādījusi uz riskiem, ka tirgus dalībnieki, kas darbību veic caurskatāmā tirgū ar piekļuvi detalizētai un aktuālai informācijai par tirgu un konkurentu cenām, arī tad, ja nepastāv savstarpēja aizliegta vienošanās, tirgus dalībniekiem ir iespēja sekot konkurentu darbībai tirgū un attiecīgi pielāgot savu rīcību un lēmumus. Šādos tirgos konkurentiem var nebūt tiešā veidā jāvienojas par savu plānoto darbību, jo pastāv iespējas sekot konkurentu darbībām. Attiecīgajā gadījumā tas varētu novest pie vienādotām procentu likmēm, kas kopumā nenāks par labu kreditēšanas tirgum. Lai gan kredīta devēji nevar piekļūt jebkurā brīdī jebkuriem datiem, bet tikai konkrētas personas maksātspējas vērtēšanas ietvaros, tikai tai informācijai, kas uz to attiecas, kopumā vērtējot patērētāju skaitu, datu spektrs būs gana plašs un faktiski nebūs iespēja izkontrolēt šo datu izmantošanu nelabvēlīgai ietekmei uz konkurenci. Tādējādi Anotācijā ir norādīts, ka veicot maksātspējas analīzi pašam kredīta devējam ir jāveido atbilstošs priekšstats par patērētāja ikmēneša maksājumu apmēru, vadoties pēc pieejamās informācijas un pēc nozares regulatoru pieņemtajiem noteikumiem un vadlīnijām (piemēram, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 120 “Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi” un Patērētāju tiesību aizsardzības centra 26.06.2019. vadlīnijas “Patērētāju spējas atmaksāt kredītu novērtēšanai kredītu devējiem, kas sniedz kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem”). 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 negatīvas ietekmes konkurences aspektā, informāciju par plānotajām ikmēneša 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). Līdzšinējā praksē Kredītu reģistra klienti nedalās ar informāciju par ikmēneša maksājuma apmēru, un ir pauduši viedokli, ka šāda prasība nebūtu atbalstāma, norādot uz ietekmi uz konkurenci.  Papildus konkurences aspektam Kredītu reģistra klientiem šis radītu arī papildus administratīvo slogu un izmaksas.  | **28.02.2020. skaņošanā** iesniedzējs uztur iebildumu, iebildums un tā pamatojums neatšķiras no sākotnējā atzinumā norādītā.  | - |
| 2. | 4.Šo noteikumu 2.1 – 2.5 un 2.7- 2.10 apakšpunktos minētās ziņas, kredītinformācijas biroju datubāzē iekļauj ne vēlāk kā 10 darba dienu laikā pēc klienta (tai skaitā galvinieka) līguma spēkā stāšanās datuma. Izmaiņas minētajās ziņās aktualizē 10 darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās datuma. | **20.02.2020. skaņošana.**Izteikt Noteikumu 5.punktu sekojošā redakcijā: “Šo noteikumu 3.1. – 3.5. un 3.7.- 3.10. apakšpunktos minētās ziņas, kredītinformācijas biroju datubāzē iekļauj ne vēlāk kā **1 (vienas) darba dienas** laikā pēc klienta līguma vai attiecīgā klienta galvinieka līguma spēkā stāšanās datuma. Izmaiņas minētajās ziņās aktualizē **5 (piecu) darba dienu** laikā pēc attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās datuma.” Nepieciešams samazināt informācijas aktualizācijas termiņu, kas ir būtiski, lai nodrošinātu efektīvu kredītņēmēja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanu, paredzot, ka kredīta devēji varētu saņemt pēc iespējas aktuālāku informāciju par klienta saistībām pie citiem kredīta devējiem. | **Nav ņemts vērā.**Iesniedzējs nav saskaņojis iebildumus ar pēdējo projekta redakciju (pēc numerācijas). Anotācijā ir norādīts, ka termiņu 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. Ņemot vērā, ka nav tiešsaistes sistēmas (starp kredītbirojiem un kredītdēvējiem), priekšlikumā piedāvātais pienākuma izpildes termiņš radītu lielas izmaksas un administratīvo slogu, kura samērīgumu ar potenciālajiem ieguvumiem šobrīd nesaredzam par pamatotu.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.  | **28.02.2020. skaņošanā** iesniedzējs uztur iebildumu, iebildums un tā pamatojums neatšķiras no sākotnējā atzinumā norādītā. | 4.Šo noteikumu 2.1 – 2.5 un 2.7- 2.10 apakšpunktos minētās ziņas, kredītinformācijas biroju datubāzē iekļauj ne vēlāk kā 10 darba dienu laikā pēc klienta (tai skaitā galvinieka) līguma spēkā stāšanās datuma. Izmaiņas minētajās ziņās aktualizē 10 darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās datuma. |
| 3.  | 8.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš bez kavēšanās, un ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1.septembrim. | **20.02.2020. skaņošana.**Izteikt Noteikumu 10.punktu sekojošā redakcijā: “Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš ne vēlāk kā **līdz 2021. gada 1.janvārim.”** Šādu ievērojamu izmaiņu veikšana prasa samērīgu laika periodu tehnisku izmaiņu veikšanai informācijas sistēmās, lai nodrošinātu tiesisku un efektīvu informācijas apmaiņu ar kredītinformācijas biroju. | **Nav ņemts vērā.**Iesniedzējs nav saskaņojis iebildumus ar pēdējo projekta redakciju (pēc numerācijas).Tika saņemti dažādi priekšlikumi par vēlamo pārejas laiku - no pusgada līdz gadam - no nozares pārstāvjiem, kā arī, no institūcijas, ka pārejas laiks vispār nepienāktos, ņemot vērā, ka juridiskais pienākums gadu jau kā ir īstenojams. Zināmā mērā var piekrist abām pusēm. Ziņu sniegšanas pienākums pēc būtības ir spēkā, tomēr ziņas tiek sniegtas pēc katra kredītdēvēja izpratnes un izveidotās sistēmas, ar atšķirīgu regularitāti. Lai to pielāgotu vienotam datu minimumam, struktūrai un sniegšanas biežumam, ir nepieciešams laiks. Noteikumu projektā piedāvātais pārejas laiks ir kompromisa redakcija, proti noteikts iespējami īsākais periods atbilstības panākšanai, mudinot sakārtot sistēmas pēc iespējas ātrāk. | **28.02.2020. skaņošanā** iesniedzējs uztur iebildumu, iebildums un tā pamatojums neatšķiras no sākotnējā atzinumā norādītā. | 8.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš bez kavēšanās, un ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1.septembrim. |
| 4. | - | **20.02.2020. skaņošana.**Izvērtēt vai nebūtu lietderīgi Noteikumos vai tā pielikumā definēt **“klienta saistību veidus”** (punkts 3.3.) un **“klienta faktiskā līguma un no tā izrietošo saistību statusu”** (punkts 3.4.).Noteikumu anotācijā ir sniegti piemēri, bet ņemot vērā, ka Latvija šobrīd ir 2 kredītinformācijas biroji, tad būtu svarīgi, ka informācija par personu saistībām tiktu atspoguļota identiski. | **Nav ņemts vērā.**Iesniedzējs nav saskaņojis iebildumus ar pēdējo projekta redakciju (pēc numerācijas). Sākotnēji (pirms sabiedriskās apspriešanas) projekts paredzēja iespējamu “Saistību veidu saraksts” ar saistību veidu definējumiem. Tomēr sabiedriskās apspriešanas rezultātā (t.sk. konsultācijās gan ar nozares, gan institūciju pārstāvjiem) tika secināts, ka nedaudz pamainot kaut ko produktā, tas vairs neatbildīs sākotnējam piedāvātā produkta jeb saistību līguma definējumam. Turklāt nozare ir ļoti dinamiska un izdomā arvien jaunus atšķirīgus kreditēšanas produktus, tāpēc šādu definīciju veidošana nebūtu efektīva un nesasniegtu vēlamo mērķi. Anotācijā ir paskaidrots, kas ar šo datu pozīciju ir saprotams, tomēr norma ir atstāta elastīga, lai pie minimālām izmaiņām nav nepieciešami grozījumi noteikumos.  | **28.02.2020. skaņošanā** iesniedzējs uztur iebildumu, iebildums un tā pamatojums neatšķiras no sākotnējā atzinumā norādītā. | - |

**Informācija par starpministriju (starpinstitūciju) sanāksmi vai elektronisko saskaņošanu**

|  |  |
| --- | --- |
| Datums | 30.01.2020.; 20.02.2020., 28.02.2020. |
|  |  |
| Saskaņošanas dalībnieki | - Tieslietu ministrija, Finanšu ministrija, Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija, Valsts kanceleja, Latvijas Brīvo arodbiedrību savienība un Latvijas Darba devēju konfederācija.Viedokli sniedza arī Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, Latvijas Finanšu nozares asociācija,  AS “CREFO Birojs”, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija, AS LATEKO LĪZINGS.  |
| Saskaņošanas dalībnieki izskatīja šādu ministriju (citu institūciju) iebildumus | - Tieslietu ministrijas, Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijas, Latvijas Finanšu nozares asociācijas, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas |
| Ministrijas (citas institūcijas), kuras nav ieradušās uz sanāksmi vai kuras nav atbildējušas uz uzaicinājumu piedalīties elektroniskajā saskaņošanā | - |

Saskaņošanas dalībnieki izskatīja precizēto Ministru kabineta noteikumu projektu.

**II. Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās ir panākta**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas (citas institūcijas) viedoklis par izteikto iebildumu (attiecīgi norādot, vai iebildums ir ņemts vērā, noraidīts vai panākta vienošanās) | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| **Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija** |
| 1. |  | **30.01.2020. skaņošana.**Noteikumu projekta anotācijā ir sniegta informācija par visefektīvāko mehānismu, lai nodrošinātu datu aktualizēšanu Kredītinformācijas biroja datubāzē. Taču nav sniegta informācija, kā praktiski Kredītinformācijas biroja datubāzē paredzēts iekļaut informāciju. Ņemot vērā iepriekš minēto, lūdzu papildināt anotāciju ar atbilstošu informāciju un izvērtēt iespēju noteikt tiesisko regulējumu informācijas iekļaušanai noteikumu projekta redakcijā. | **Ņemts vērā**Papildināta anotācija. |  |
| **Tieslietu ministrija** |
| 2. |  | **30.01.2020. skaņošana.**Projektu paredzēts izdot saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likuma (turpmāk – likums) 12. panta 12. daļā ietverto pilnvarojumu Ministru kabinetam noteikt to ziņu par klienta maksājuma saistībām, kuras kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredīta devēji saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasībām, izņemot šā panta pirmajā daļā noteiktās ziņas, saturu un apjomu, kā arī termiņus un kārtību, kādā šādas ziņas iekļaujamas kredītinformācijas biroja datubāzē. Klients atbilstoši likuma 1. panta 4. punktā ietvertā termina skaidrojumam ir fiziskā persona:a) kura ar kredītinformācijas lietotāju noslēgusi klienta līgumu vai kurai maksājuma saistība pret kredītinformācijas lietotāju izriet no normatīvajiem aktiem;b) attiecībā uz kuru kredītinformācijas lietotājs ir pārņēmis no klienta līguma izrietošās prasījuma tiesības;c) kura ir piekritusi, ka kredītinformācijas lietotājs drīkst vērtēt vai ņemt vērā tās kredītspēju, sniedzot ar kredītrisku saistītu pakalpojumu kādai trešajai personai vai pieņemot lēmumu par šāda pakalpojuma sniegšanu.Tādējādi arī galvinieks likuma izpratnē tiek interpretēts kā kredītinformācijas lietotāja klients. Tieslietu ministrijas ieskatā, lai nebūtu strīds par projekta atbilstību likuma pilnvarojumam, tajā nepieciešams svītrot visas normas, kas paredz atsevišķi sniegt ziņas par klienta galvinieka maksājumu saistībām. | **Ņemts vērā.** Papildināta anotācija. Precizēts projekts.Kredītinformācijas biroju likuma izpratnē galvinieks tiek interpretēts kā kredītinformācijas lietotāja klients (viens jēdziens aptver gan klientu gan galvinieku). Tomēr Patērētāju tiesību aizsardzības likumā “patērētājs” un “galvinieks” izdalīti atsevišķi. Līdz ar to, lai radītu pietiekami skaidru regulējumu (un galvinieks netiktu aizmirsts pie informācijas sniegšanas), Noteikumu projektā nepieciešams uzsvērt, ka visa informācija sniedzama arī par galvinieku.  |  |
| 3. | 2.Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļautajām ziņām ir informatīvs raksturs, un tās nepierāda klienta un klienta galvinieka saistību esamību vai neesamību. | **30.01.2020. skaņošana.**Projekta 2. punktu nepieciešams svītrot, jo likuma 12. panta 12. daļa nepilnvaro Mistru kabinetu noteikt kredītinformācijas biroja datubāzē iekļaujamās informācijas statusu. Ja ir vēlme precīzāk noteikt saistību esamības pierādīšanas regulējumu, tas jānosaka atbilstošā likumā, nevis Ministru kabineta noteikumos par kredītinformācijas biroja datubāzes informācijas apjomu un tās iekļaušanas kārtību. | **Ņemts vērā.**Norma svītrota, mainīta numerācija. |  |
| 4. | 3.Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļaujšādas ar klienta un klienta galvinieka maksājuma saistībām saistītas ziņas:* 1. personas kods, bet nerezidentiem - dzimšanas datums, vārds un uzvārds;
 | **30.01.2020. skaņošana.**Projekta 3.1. apakšpunkts paredz kredītinformācijas biroja datubāzē norādīt personas kodu. Anotācijas I sadaļas 2. punktā ir skaidrots, ka personu identificēšanai ir noteikts minimālais informācijas apjoms un ka primārais identifikators ir personas kods. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 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) (turpmāk - regula) 4. panta 1. punktu “personas dati” ir jebkura informācija, kas attiecas uz identificētu vai identificējamu fizisku personu. Identificējama fiziska persona ir tāda, kuru var tieši vai netieši identificēt, jo īpaši atsaucoties uz identifikatoru, piemēram, minētās personas vārdu, uzvārdu, identifikācijas numuru, atrašanās vietas datiem vai tiešsaistes identifikatoru. Attiecīgi personas identifikatori varētu būt, piemēram, vārds, uzvārds, dzimšanas datums un līguma numurs. Ievērojot minēto, lūdzam anotācijā skaidrot nepieciešamību norādīt personas kodu.  | **Ņemts vērā.**Papildināta anotācija. |  |
| 5. | 5. Šo noteikumu 3.1. – 3.5. un 3.7.- 3.10. apakšpunktos minētās ziņas, kredītinformācijas biroju datubāzē iekļauj ne vēlāk kā 10 darbdienu laikā pēc klienta līguma vai attiecīgā klienta galvinieka līguma spēkā stāšanās datuma. Izmaiņas minētajās ziņās aktualizē 10 darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās datuma. |  **30.01.2020. skaņošana.**Saskaņā ar regulas 16. pantu datu subjektam ir tiesības panākt, lai pārzinis bez nepamatotas kavēšanās labotu neprecīzus datu subjekta personas datus. Saskaņā ar regulas 17. panta 1. punktu datu subjektam ir tiesības panākt, lai pārzinis bez nepamatotas kavēšanās dzēstu datu subjekta personas datus, un pārziņa pienākums ir bez nepamatotas kavēšanās dzēst personas datus. Savukārt projekta 5. punkts paredz, ka izmaiņas ziņās aktualizē 10 darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās datuma. Lūdzam projekta anotācijā skaidrot, vai projekta 5. punktā paredzētā ziņu aktualizēšana attiecas arī uz datu subjekta pieprasījumiem.  | **Ņemts vērā.**Papildināta anotācija. |  |
| 6. | 8.Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā pastāvīgi, kamēr izpildāmas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasības kredīta devējiem ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar šīm ziņām, patērētāja spēju atmaksāt kredītu vērtēšanai. Klientam vai attiecīgi klienta galviniekam ir tiesību lūgt šo ziņu, kas par viņu tiek glabātas, dzēšanu, ja pagājuši 10 gadi pēc attiecīgās saistības izbeigšanās.  | **30.01.2020. skaņošana.**Projektā paredzēts noteikt kredītinformācijas biroju datubāzē par klientiem (tai skaitā galvinieki) iekļaujamo ziņu saturu un apjomu, un to iekļaušanas termiņus un kārtību. Atbilstoši regulas 5. panta 1. punkta “e” apakšpunktā noteiktajam “glabāšanas ierobežojuma” principam, personas datus glabā ne ilgāk kā nepieciešams nolūkiem, kādos attiecīgos personas datus apstrādā. Savukārt projekta 8. punkts paredz, ka “Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā pastāvīgi, kamēr izpildāmas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasības kredīta devējiem ar kredītinformācijas biroja starpniecību savstarpēji apmainīties ar šīm ziņām, patērētāja spēju atmaksāt kredītu vērtēšanai. Klientam vai attiecīgi klienta galviniekam ir tiesības lūgt šo ziņu, kas par viņu tiek glabātas, dzēšanu, ja pagājuši 10 gadi pēc attiecīgās saistības izbeigšanās.” No projekta 8. punkta secināms, ka tikai ar klienta vai attiecīgi klienta galvinieka lūgumu ziņas par kredītvēsturi tiks uzglabātas 10 gadus, bet pārējā patstāvīgi. Tieslietu ministrija nevar piekrist, ka projekta izstrādes mērķim atbilstoša ir pastāvīga personas datu glabāšana. Informācija, balstoties uz likumā noteiktu pienākumu, tiek nodota par esošajām maksājuma saistībām. Līdz ar to var secināt, ka, slēdzot maksājuma saistības (nomaksājot aizdevumu), arī informācijai par maksājuma saistībām, balstoties uz normatīvo aktu kā apstrādes tiesisko pamatu, kredītinformācijas biroju datubāzēs nevajadzētu glabāties. Var pieļaut, ka pie noteiktiem apstākļiem klients (datu subjekts) varētu lūgt/dot atļauju/slēgt līgumu ar kredītinformācijas biroju par maksājumu saistību vēsturisko datu izpildes apstrādi. Ņemot vērā, ka šī informācija nav saistīta ar personas spēju izpildīt kredītsaistības, šāda apjoma informācijas glabāšana kredītinformācijas birojos, pamatojot to ar mērķi, kura sasniegšanai izteikts pilnvarojums konkrētā projekta izstrādei, nav pamatota. Ievērojot minēto, piedāvājam atbilstoši precizēt projekta anotāciju, bet projekta 8. punktu izteikt šādā redakcijā:“8. *Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā līdz saistību pilnīgai izpildei, nodrošinot informācijas dzēšanu ne vēlāk kā mēnesi pēc informācijas saņemšanas no kredītinformācijas lietotāja par saistību izpildi.*” | **Ņemts vērā.**Papildināta anotācija, precizēta norma.Projektā paredzēts noteikt kredītinformācijas biroju datubāzē iekļaujamās ziņas par klienta maksājuma saistībām, kuras kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredīta devēji saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasībām. Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, piešķirot juridisko pamatu ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām, norādīts, ka apmainās ar ziņām par patērētāju vai galvinieku saistībām un saistību izpildes gaitu, apjomā, kas ir pietiekams izvērtējuma veikšanai. “Ziņas par saistību izpildes gaitu” var būt informācija arī par jau izpildītām (slēgtām) saistībām, kas kredīta devējam izvērtējumā dod papildus indikācijas par personas maksātspējas stabilitāti iepriekšējos periodos un attieksmi pret saistību izpildes pienākumu kopumā. Līdz ar to šai informācijai var būt būtiska ietekme gala lēmuma pieņemšanā. Tādējādi šī informācija ir saistīta ar personas spēju izpildīt kredītsaistības kompleksu izvērtējumu. Ja klients ir bijis priekšzīmīgs un veiksmīgs saistību pildīšanā, šī vēsturiskā informācija viņam palīdz iegūt pozitīvāku novērtējumu no potenciālā kreditora puses. Ja saistības iegūst “parāda” statusu, jeb ar “parādiem saistītas ziņas”, likums paredz atsevišķu termiņu ar parādiem saistītu ziņu glabāšanai. Argumenti kāpēc Noteikumu projektā minēto ziņu glabāšanas termiņš ir nepieciešams, un nosakāms 10 gadu ilgs:1) Šobrīd pēc likuma kredītinformācijas birojs  ziņas par izpildītajām maksājuma saistībām ir tiesīgs glabāt līdz brīdim, kad klients lūdz tās dzēst. Tādējādi pozitīvo informāciju dzēš tikai pēc personas pieprasījuma, tomēr šādi pieprasījumi ir ārkārtīgi reti (apmēram 2-3 gadījumi piecu gadu laikā), līdz ar to nav saskatāma problēma no datu subjektu perspektīvas ziņu pārmērīgā glabāšanā;2) Papildus pienākums apzināt visus klientus un pārliecināties, ka informācija būtu saglabājama būtu papildus administratīvais slogs un izmaksas, kas ne vienmēr garantēs mērķa sasniegšanu (piem. ja persona nepiekrīt glabāt, bet pēc laika pārdomā, jo uzņemoties jaunas saistības kredīta devējs jautā pēc kredītvēstures);3) Kredītvēsture ir būtisks aspekts, ko papildus vērtē kredītu devēji, īpaši izsniedzot liela apmēra ilgtermiņa saistības, jo šis aspekts norāda ne tikai to, ka šobrīd personas ienākumi ir pietiekami, lai spētu uzņemties saistības, bet to, ka persona ir spējīga ilgstoši salāgot ienākumus ar izdevumiem un veikt aizdevuma atmaksu;4) Ja pozitīvā kredītvēsture tiek nekavējoties dzēsta, bet negatīvā saglabāta (saskaņā ar likumu), tas rada personai nelabvēlīgu situāciju, būtībā personas interesēs, pozitīvā informācija būtu glabājama ilgāk nekā negatīvā;5) Kredītu reģistra likumā ir paredzēts ziņu glabāšanas termiņš 10 gadi, pēc saistību izbeigšanās dienas. Ja Kredītinformācijas birojos šis termiņš būs atšķirīgs, proti mazāks, tas, pirmkārt, veidos nevienlīdzīgas konkurences apstākļus, ņemot vērā, ka tiem, kam ir piekļuve kredītu reģistram būs plašāka pieejamā informācija, un, otrkārt, kredīta devējiem (kas ir kredītiestādes) šis kalpotu par iemeslu veidot dubultu sistēmu, jeb pieslēgties gan kredītu reģistram, gan kredītinformācijas birojam.Ņemot vērā minēto, noteikumu projektā piedāvāta normas redakciju, kas atbilst sākotnējam ziņu nepieciešamības mērķim, nerada negatīvas sekas ne patērētājam, ne kredīta devējiem, ne kredītinformācijas birojiem. | 7. Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, ja vien netiek saņemta attiecīgā datu subjekta piekrišana ilgākai vēsturisko datu par maksājumu saistību izpildi apstrādei. |
| 7. | 9.Šie noteikumi ir attiecināmi uz visām noteikumu spēkā stāšanās brīdī spēkā esošajām kredīta devēju un klientu – patērētāju – noslēgtajām saistībām, kā arī saistībām, kas tiks slēgtas pēc šo noteikumu spēkā stāšanās.10.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs, šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1.septembrim.  | **30.01.2020. skaņošana.**Projekta 9. un 10. punktu nepieciešams svītrot, jo tie ir pretrunā ar likuma pārejas noteikumu 5. un 6. punktu. Ministru kabinets ar noteikumiem nav tiesīgs grozīt likumā noteikto jaunā regulējuma spēkā stāšanās laiku. Vienlaikus nepieciešams precizēt projekta anotāciju.  | **Ņemts vērā.** 9. punkts svītrots, mainīta numerācija. Papildināta anotācija. Pretruna ar Kredītinformācijas biroju likuma pārejas noteikumiem neveidojas, jo tie nosaka 1) datumu, līdz kuram Ministru kabinets izdod attiecīgos noteikumus; 2) datumu, kad stājas spēkā attiecīgā likuma norma, kas piešķir deleģējumu izdot šos noteikumus. Ar noteikumiem nav paredzēts grozīt likumā noteikto jaunā regulējuma spēkā stāšanās laiku, paredzēts, ka Noteikumu projekts stājas spēkā nākamajā dienā pēc izsludināšanas.Juridiskais pienākums kredīta devējiem ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām par patērētāju vai galvinieku saistībām un saistību izpildes gaitu ir spēkā un izpildāms jau kopš  2019. gada 1. janvāra, kad stājās spēkā attiecīgā norma Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. Līdz ar to, ziņas pēc būtības tiek sniegtas pēc katra kredītdēvēja izpratnes un izveidotās sistēmas, ar atšķirīgu regularitāti. Lai to pielāgotu vienotam datu minimumam, struktūrai un sniegšanas biežumam, ir nepieciešams laiks. Protams, jo līdzīgāka ir kredīta devēja praksē pastāvošā struktūra, jo mazāk laiks nepieciešams pilnveidei un šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā var ieviest ātrāk, kā pārejas laika gala termiņš, bet būtu nesamērīgi no kredītdēvējiem prasīt pilnīgu izpildi nākamajā dienā pēc prasību noteikšanas. Gadījumos, kad nepieciešamas ievērojamākas izmaiņas ir nepieciešams samērīgs laika periods tehnisku izmaiņu veikšanai informācijas sistēmās, lai nodrošinātu tiesisku un efektīvu informācijas apmaiņu ar kredītinformācijas biroju. Nozares pārstāvji norāda uz pārejas perioda nepieciešamību un lūdz to noteikt. Noteikumu projektā piedāvātais pārejas laiks ir kompromisa redakcija, proti noteikts iespējami īsākais periods atbilstības panākšanai, saglabājot samērīgumu, vienlaikus mudinot sakārtot sistēmas pēc iespējas ātrāk. | 8.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš bez kavēšanās, un ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1. septembrim. |
| **Latvijas Finanšu nozares asociācija** |
|  | 2.1.personas kods, bet nerezidentiem - dzimšanas datums, vārds un uzvārds | **20.02.2020. skaņošana.**Par informāciju par nerezidentiem. Šāda informācija šobrīd ir tikai Kredītu reģistrā un AS Kredītinformācijas birojs. Tādas informācijas nav CREFO datu bāzēs. Šobrīd nerezidenta identificēšanai izmanto nerezidenta personu apliecinošā dokumenta numuru, un personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kodu, un nerezidenta dzimšanas datumu, un nerezidenta personas kodu (pēdējais nav obligāts lauks, to var atstāt arī tukšu). Lūdzam saglabāt šo kārtību negrozītu, lai šie klienti būtu pietiekami identificējami. Tādēļ ierosinām MK noteikumu tekstā noteikt, ka par nerezidentu norāda **“dzimšanas datumu, vārdu un uzvārdu un informāciju par nerezidentu identificējošā personu apliecinošā dokumentu numuru un izdevējvalsts kodu, kā arī nerezidenta personas kodu, ja tādu piešķīrusi personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kompetentā institūcija.”** | **Ņemts vērā.** Papildināta anotācija. Precizēts projekts. | 2.1.personas kods, bet nerezidentiem - dzimšanas datumu, vārdu un uzvārdu un identificējošā personu apliecinošā dokumentu numuru un izdevējvalsts kodu, kā arī nerezidenta personas identifikācijas kodu, ja tādu piešķīrusi personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kompetentā institūcija. |
|  | 3.Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredītinformācijas lietotāja, kas ir kredīta devējs un tā klienta (tai skaitā galvinieka) noslēgtā līguma numuru, kas citam attiecīgā vai cita kredītinformācijas biroja kredītinformācijas lietotājam nodots netiek. | **20.02.2020. skaņošana.**Lūdzam MK noteikumu tekstā lietot plašāku formulējumu nevis tikai **“līguma numurs”.** Lai neradītu pretrunas ar Kredītu reģistra noteikumiem, ko piemēro kredītportfelim vairāk nekā 4 miljardu eiro apmērā, lūdzam lietot formulējumu **“klienta līguma identifikators”**. Ne visiem kredītiestāžu un klientu līgumiem par katru atsevišķu pakalpojumu ir atsevišķs līgums vai līgumam nav atsevišķa numura, bet gan ir tikai piešķirts unikāls identifikators, pēc kura klientu identificē dažādiem bankas pakalpojumiem. | **Ņemts vērā.** Papildināta anotācija. Precizēts projekts. | 3.Kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredītinformācijas lietotāja, kas ir kredīta devējs un tā klienta (tai skaitā galvinieka) noslēgtā līguma identifikatoru, kas citiem attiecīgā vai cita kredītinformācijas biroja kredītinformācijas lietotājam nodots netiek. |
| **Tieslietu ministrija** |
|  | 2.1.personas kods, bet nerezidentiem - dzimšanas datums, vārds un uzvārds | **20.02.2020. skaņošana.**Tieslietu ministrijas ieskatā projekta 2.1. apakšpunktā attiecībā uz nerezidentiem būtu norādāma otrajā variantā ietvertā informācija, norādot konkrētu datu apstrādes apjomu. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 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) (turpmāk - Datu regula) 39. apsvērumam fiziskām personām vajadzētu būt pārredzamam tam, ka viņu personas datus vāc, izmanto, aplūko vai citādi apstrādā, un tam, kādā apjomā personas dati tiek vai tiks apstrādāti. Papildus minētajam norādām, ka saskaņā ar Datu regulas 5. panta 1. punkta d) apakšpunktā nostiprināto datu precizitātes principu personas datiem ir jābūt precīziem un, ja vajadzīgs, atjauninātiem, un ir jāveic visi saprātīgi pasākumi, lai nodrošinātu, ka neprecīzi personas dati, ņemot vērā nolūkus, kādos tie tiek apstrādāti, bez kavēšanās tiktu dzēsti vai laboti. Ņemot vērā, ka projekta 2.1. apakšpunktā attiecībā uz nerezidentiem ir plānots norādīt personu apliecinošā dokumenta numuru, turklāt projekta 7. punkts paredz ziņas glabāt 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, lūdzam anotācijā skaidrot, kādā veidā un cik regulāri ir plānots nodrošināt informācijas aktualizēšanu par nerezidenta personu apliecinoša dokumenta maiņu. | **Ņemts vērā.** Papildināta anotācija. | 2.1.personas kods, bet nerezidentiem - dzimšanas datumu, vārdu un uzvārdu un identificējošā personu apliecinošā dokumentu numuru un izdevējvalsts kodu, kā arī nerezidenta personas identifikācijas kodu, ja tādu piešķīrusi personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kompetentā institūcija. |
|  | 7.Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, ja vien netiek saņemta attiecīgā datu subjekta piekrišana ilgākai vēsturisko datu par maksājumu saistību izpildi apstrādei. | **20.02.2020. skaņošana.**Projekta 7. punkts paredz, ka kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu glabā 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, ja vien netiek saņemta attiecīgā datu subjekta piekrišana ilgākai vēsturisko datu par maksājumu saistību izpildi apstrādei. Lūdzam precizēt projekta 7. punkta redakciju, nepārprotami norādot, ka ilgāka vēsturisko datu par maksājumu saistību izpildi apstrāde ir iespējama tikai pēc datu subjekta pieprasījuma. Proti, kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu dzēš 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, ja vien nav saņemts datu subjekta pieprasījums glabāt minētos datus ilgāk. Vienlaikus lūdzam anotācijā skaidrot, vai kredītinformācijas birojā pieejamā informācija par dažādiem periodiem kopš saistību pilnības izpildes (standartā 10 gadi, bet pēc personas pieprasījuma, piemēram, 30 gadi pēc saistību izpildes) nodrošinās vienlīdzīgu attieksmi, vērtējot personu kredītspēju, kā arī lūdzam anotācijā skaidrot ilgākas datu saglabāšanas mērķi. Papildus minētajam lūdzam anotācijas I sadaļas 2. punktā (8. lapā) svītrot vārdus ”un šīs ziņas potenciāli nevarētu veidot pietiekami atbilstošu priekšstatu vai būtiski ietekmēt maksātspējas izvērtēšanu”, kas neatbilst projekta 7. punktā ietvertajam regulējumam.  | **Ņemts vērā.** Papildināta anotācija. Precizēts projekts. | 7. Kredītinformācijas birojs ziņas par maksājumu saistībām un to izpildes gaitu dzēš 10 gadus pēc saistību pilnīgas izpildes, ja vien nav saņemts datu subjekta pieprasījums glabāt minētos datus ilgāk. |
|  | 8.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš bez kavēšanās, un ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1.septembrim. | **20.02.2020. skaņošana**Projekta 8. punktu nepieciešams svītrot, jo tas ir pretrunā ar Kredītinformācijas biroju likuma pārejas noteikumu 6. punktu, kas paredz, ka šā **likuma 12. panta 1.2  un otrā daļa** par tādas informācijas iekļaušanu kredītinformācijas biroja datubāzē, kura nav minēta 12. panta pirmajā un 1.2 daļā**, stājas spēkā 2020. gada 1. martā**. Ministru kabinets ar noteikumiem nav tiesīgs grozīt likumā noteikto jaunā regulējuma spēkā stāšanās laiku. Vienlaikus nepieciešams precizēt projekta anotāciju. | **Iebildums uzskatāms par atsauktu, ņemot vērā 28.02.2020. skaņošanā saņemto atzinumu bez iebildumiem.** Pretruna ar Kredītinformācijas biroju likuma pārejas noteikumiem neveidojas, jo Kredītinformācijas biroju likuma pārejas noteikumu 6. punkts nosaka datumu, kad stājas spēkā attiecīgā likuma norma - 12. panta 1.2  daļa – ar kuru piešķir deleģējumu izdot Ministru kabineta noteikumus (likuma 12. panta 1.2  daļas nākotnes redakcija: “*To ziņu par klienta maksājuma saistībām, kuras kredītinformācijas biroja datubāzē iekļauj kredīta devēji saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma prasībām, izņemot šā panta pirmajā daļā noteiktās ziņas, saturu un apjomu, kā arī termiņus un kārtību, kādā ziņas iekļaujamas kredītinformācijas biroja datubāzē, nosaka Ministru kabinets.”*) – līdz ar to no 1.marta Ministru kabinets ir tiesīgs izdot šos noteikumus. Būtībā šī likuma norma neparedz attiecīgos Ministru kabineta noteikumos ietvertās katras normas spēkā stāšanos un piemērošanas brīdi. Lai gan bieži šādā kārtībā pieņemtie noteikumi stājas spēkā reizē ar attiecīgo likumu vai deleģējumu saturošo likuma normu, tomēr var būt izņēmuma gadījumi, kad termiņu nosaka vēlāku par likuma spēkā stāšanās dienu. Kā paredz arī “Normatīvo aktu projektu izstrādes rokasgrāmata” termiņš jānosaka saprātīgi un tam nevajadzētu būt ilgākam nekā seši mēneši. Ar noteikumiem nav paredzēts grozīt likumā noteikto jaunā regulējuma spēkā stāšanās laiku, paredzēts, ka Noteikumu projekts stājas spēkā nākamajā dienā pēc izsludināšanas.Tomēr ir nepieciešams noregulēt pāreju no esošās situācijas (kas nav regulēta) uz jauno noregulējumu. Pārejas laika mērķis ir nodrošināt iespēju un saprātīgu termiņu pārkārtoties atbilstoši jaunajam regulējumam. (esošajam regulējumam tas neradīs kaitējumu vai pretrunas, jo līdz šim nemaz nav bijis attiecīgā ziņu apmaiņas kārtības regulējuma.) Juridiskais pienākums kredīta devējiem ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām par patērētāju vai galvinieku saistībām un saistību izpildes gaitu ir spēkā un izpildāms jau kopš  2019. gada 1. janvāra, kad stājās spēkā attiecīgā norma Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. Līdz ar to, ziņas pēc būtības tiek sniegtas pēc katra kredītdēvēja izpratnes un izveidotās sistēmas, ar atšķirīgu regularitāti. Lai to pielāgotu vienotam datu minimumam, struktūrai un sniegšanas biežumam, ir nepieciešams laiks. Nozares pārstāvji norāda uz pārejas perioda nepieciešamību un lūdz to noteikt. Noteikumu projektā piedāvātais pārejas laiks ir saprātīgs atbilstības panākšanai un nepārsniedz 6 mēnešus | 8.Kredītinformācijas lietotājs, kas ir kredīta devējs šajos noteikumos noteiktās kārtības izpildi pilnībā ievieš bez kavēšanās, un ne vēlāk kā līdz 2020. gada 1.septembrim. |
| Atbildīgā amatpersona |  |
|  | (paraksts)\* |

Piezīme. \* Dokumenta rekvizītu "paraksts" neaizpilda, ja elektroniskais dokuments ir sagatavots atbilstoši normatīvajiem aktiem par elektronisko dokumentu noformēšanu.

 Arta Šmukste

|  |
| --- |
| (par projektu atbildīgās amatpersonas vārds un uzvārds) |
| Ekonomikas ministrijas Iekšējā tirgus departamenta Konkurences, tirdzniecības un patērētāju tiesību nodaļas vecākā referente  |
| (amats) |
| 67013263, Arta.Smukste@em.gov.lv |
| (tālruņa numurs, e-pasta adrese) |