

Rīgā

Datumu skat. dokumenta paraksta laika zīmogā
Nr. 1-23/121_e

Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai

saeima@saeima.lv

budzeta.komisija@saeima.lv

Par priekšlikumiem likumprojektam "Grozījumi
Kredītu reģistra likumā" (Nr. 1301/Lp12)

Finanšu nozares asociācija ir iepazinusies ar likumprojektu "Grozījumi Kredītu reģistra likumā" (Nr. 1301/Lp12) un pēc konsultācijām ar Latvijas Banku otrajam lasījumam izsaka šādus priekšlikumus:

1. Izteikt 1. panta 7. punkta "a" apakšpunktu šādā redakcijā: "

"a) kura reģistra dalībniekam vai Valsts kasei iesniegusi pieteikumu, izsakot nodomu kļūt par klientu. Pieteikums iesniedzams rakstveidā vai izmantojot tehnoloģisku risinājumu, kas nodrošina informācijas par pieteikuma iesniegšanas laiku un to finanšu pakalpojumu ar kredītrisku, kuru persona vēlas saņemt, kā arī personas identitāti apliecinošu ziņu nemainīgumu,".

2. Izteikt 1. panta 10. punkta "a" apakšpunktu šādā redakcijā: "

"a) kura reģistra dalībniekam vai Valsts kasei iesniegusi pieteikumu, izsakot nodomu kļūt par klienta galvinieku. Pieteikums iesniedzams rakstveidā vai izmantojot tehnoloģisku risinājumu, kas nodrošina informācijas par pieteikuma iesniegšanas laiku un klienta saistībām, par kurām persona vēlas uzņemt pienākumu atbildēt, kā arī personas identitāti apliecinošu ziņu nemainīgumu,".

Pamatojums: Ministru kabinets 2018. gada 3. jūlijā ir izdevis noteikumus Nr. 392 "Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienas identifikāciju". Tie paredz, ka minētā likuma subjekti ir tiesīgi uzsākt darījuma attiecības ar klientu, to identificējot neklātienē un izmantojot virkni tehnoloģisku risinājumu, kas neietver tikai rakstveida formu vai drošu elektronisko parakstu, bet ietver, piemēram, videoidentifikāciju. Bieži vien šādiem klientiem tiek piedāvāti ar kredītēšanu saistīti produkti (kredītkarte, patēriņa kredīts), un tas kredīta devējam prasa piekļūt Kredītu reģistram. Kredītu reģistra likums šobrīd paredz, ka iespējama klienta piekrišana saņemama rakstveidā vai ar drošu elektronisko parakstu. Salīdzinoši, Kredītinformācijas biroju likums, atļauj piemērot jebkuru tehnoloģisko risinājumu, to nesaistot arī ar minētajiem MK noteikumiem. Ņemot vērā iepriekšminēto, lūdzam grozīt Kredītu reģistra likumu ar ļaut veikt iespējamā klienta un iespējamā galvinieka pieteikumu iesniegt jebkurā arī formā, kas ļauj noskaidrot un pierādīt iespējamā klienta identitāti.

Ar cieņu
Valdes priekšsēdētāja

Sanda Liepiņa

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU