Pielikums  
Latvijas Bankas noteikumu projekta anotācijai

**Sabiedrības līdzdalības gaitā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi" apkopojums**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. p. k.** | **Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)** | **Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu** | **Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā** |
| 1. | 1. Iestāde, kura ir nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē un kurai ir saistošas Eiropas Centrālās bankas noteiktās prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai, šos noteikumus piemēro, ja tai saistošas prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai nav noteikusi Eiropas Centrālā banka. | Noteikumu projekta 4. punktā ir noteikts, ka Iestāde, kura ir nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē un kurai ir saistošas Eiropas Centrālās bankas noteiktās prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai, šos noteikumus piemēro, ja tai saistošas prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai nav noteikusi Eiropas Centrālā banka.  Lai novērstu iespēju dažādai noteikuma punkta interpretācijai, piedāvājam izteikt 4.punktu šādā redakcijā:  "*Iestāde, kura ir nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē un kurai ir saistošas Eiropas Centrālās bankas noteiktās prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai, nepiemēro šo noteikumu VII, VIII un IX nodaļas prasības*." | **Ņemts vērā.**  Jaunā redakcija:  "Iestāde, kura ir nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē un kurai ir saistošas Eiropas Centrālās bankas noteiktās prasības kredītriska pārvaldīšanai un aktīvu kvalitātes novērtēšanai, nepiemēro šo noteikumu 7., 8. un 9. nodaļas prasības." |
| 2. | 1. Piešķirot kredītu, iestādei ir pienākums pirms kredīta līguma noslēgšanas iepazīstināt aizņēmēju ar patiesu un pilnīgu informāciju par visiem līguma nosacījumiem un riskiem, t. sk.:   [..]   * 1. ja kredīta līgums ir ar mainīgo procentu likmi, brīdināt par riskiem, kas saistīti ar procentu likmju pieauguma ietekmi uz aizņēmēja veicamo kredītmaksājumu apmēru, sniedzot aprēķina piemērus, kas ilustrē, kā procentu likmes pieaugums var ietekmēt parāda apkalpošanas izdevumu apmēru un to attiecību pret aizņēmēja ienākumiem; | Lūdzam precizēt Noteikumu projekta 49.2. punktu, kuru Asociācijas ieskatā nepieciešams vienādot ar Ministru Kabineta noteikumos Nr. 691 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu" noteikto, jo pirmslīguma informācijā saskaņā ar noteikumu otro pielikumu ir jānorāda informācija tikai par to, ka mainīgā procentu likme var mainīties (t.sk. pieaugt un samazināties) un, piemērs, par kredīta maksājuma apmēra un gada procentu likmes izmaiņām, ja mainīgā procentu likme pieaug. Līdz ar to piedāvājam Noteikumu projekta 49.2. punktu izteikt šādā redakcijā:  *"ja kredīta līgums ir ar mainīgo procentu likmi, brīdināt par riskiem, kas saistīti ar procentu likmju pieauguma ietekmi uz aizņēmēja veicamo kredītmaksājumu apmēru, sniedzot aprēķina piemērus, kas ilustrē, kā procentu likmes pieaugums var ietekmēt parāda apkalpošanas izdevumu apmēru;".* | **Ņemts vērā.**  Jaunā redakcija:  "[..] ja kredīta līgums ir ar mainīgo procentu likmi, brīdināt par riskiem, kas saistīti ar procentu likmju pieauguma ietekmi uz aizņēmēja veicamo kredītmaksājumu apmēru, sniedzot aprēķina piemērus, kas ilustrē, kā procentu likmes pieaugums var ietekmēt parāda apkalpošanas izdevumu apmēru~~un to attiecību pret aizņēmēja ienākumiem~~;". |
| 3. | 72. Iestāde nepiemēro šo noteikumu 43. punktā, kā arī 73. un 75. punktā minētās maksimālā kredīta termiņa, DSTI rādītāja un DTI rādītāja prasības gadījumos, kas saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu noteikti kā izņēmumi, uz kuriem neattiecina iestādes pienākumu izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu, kā arī uz pārskatītiem aktīviem. | Noteikumu projekta 72.punktā lūdzam labot atsauces un piedāvājam punktu izteikt šādā redakcijā:  *"72. Iestāde nepiemēro šo noteikumu 43. punktā, kā arī 69. un 71. punktā minētās maksimālā kredīta termiņa, DSTI rādītāja un DTI rādītāja prasības gadījumos, kas saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu noteikti kā izņēmumi, uz kuriem neattiecina iestādes pienākumu izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu, kā arī uz pārskatītiem aktīviem."* | **Ņemts vērā.**  Jaunā redakcija:  "Iestāde nepiemēro šo noteikumu 43. punktā, kā arī **69. un 71.** punktā minētās maksimālā kredīta termiņa, DSTI rādītāja un DTI rādītāja prasības pārskatītiem aktīviem un gadījumos, kas saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu noteikti kā izņēmumi, uz kuriem neattiecina iestādes pienākumu izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu." |
| 4. | 73. Ja pēc kredīta termiņa beigām kredītņēmējam joprojām ir neizpildītas kredīta saistības (piemēram, kredīti piedziņas procesā), jauna kredīta izsniegšana kredītņēmējam ir aizliegta, ja vien tā netiek veikta pārskatīšanas pasākumu ietvaros atbilstoši šo noteikumu 7. nodaļai. | Noteikumu projekta 73. punktu lūdzam izteikt šādā redakcijā:  *"Ja pēc kredīta termiņa beigām aizņēmēja kredītsaistības ir ienākumus nenesošo kredītu statusā (piemēram, kredīti piedziņas procesā), jauna kredīta piešķiršana aizņēmējam ir aizliegta, ja vien tā netiek veikta pārskatīšanas pasākumu ietvaros atbilstoši šo noteikumu 7.nodaļai."* | **Ņemts vērā.**  Jaunā redakcija:  "Ja pēc kredīta termiņa beigām aizņēmēja kredītsaistības ir ienākumus nenesoša kredīta statusā (piemēram, kredīti piedziņas procesā), jauna kredīta piešķiršana aizņēmējam ir aizliegta, ja vien tā netiek veikta pārskatīšanas pasākumu ietvaros atbilstoši šo noteikumu 7. nodaļai." |
| 5. | 76. Vērtējot patērētāja kreditēšanas līguma galvinieka, kas nav saimnieciskās darbības veicējs, spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības, iestāde:  76.1. galviniekam, kas sniedz galvojumu, piemēro šo noteikumu [47.](https://likumi.lv/ta/id/320095#p38)punktā, kā arī 73. un 75. punktā minētās prasības, aprēķinā ietverot gan galvojuma saistības, par kurām tiek slēgts līgums, gan atlikušās citas esošās galvojuma saistības – abas vismaz 50 procentu apmērā; | Noteikumu projekta 76.1. punktā lūdzam labot atsauces uz saturiski atbilstošiem punktiem | **Ņemts vērā.**  Ņemot vērā 6. priekšlikumu, mainīta punktu kārtība un šis punkts kļūst par 77. punktu. Jaunā redakcija:  "[..] galviniekam, kas sniedz galvojumu, piemēro šo noteikumu **43**. punktā, kā arī **69. un 71.**punktā minētās prasības, aprēķinā ietverot gan galvojuma saistības, par kurām tiek slēgts līgums, gan atlikušās citas esošās galvojuma saistības – abas vismaz 50 procentu apmērā;". |
| 6. | 1. Vērtējot patērētāja kreditēšanas līguma galvinieka, kas nav saimnieciskās darbības veicējs, spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības, iestāde:   76.1. galviniekam, kas sniedz galvojumu, piemēro šo noteikumu [47.](https://likumi.lv/ta/id/320095#p38)punktā, kā arī 73. un 75. punktā minētās prasības, aprēķinā ietverot gan galvojuma saistības, par kurām tiek slēgts līgums, gan atlikušās citas esošās galvojuma saistības – abas vismaz 50 procentu apmērā;   * 1. galvojuma līgumā nosaka katra iesaistītā galvinieka galvojuma apmēru;   2. ja kredītam tiek piesaistīti vairāki galvinieki, šo galvinieku DSTI rādītāja un DTI rādītāja vērtējumā viņu ienākumus un kredītmaksājumus var summēt;   3. ja kredīts tiek piešķirts aizņēmējam, kurš vienlaikus ir galvinieks par citām saistībām, viņa DSTI rādītāja un DTI rādītāja aprēķinā ņem vērā arī viņa sniegtos galvojumus (t. sk. galvojumus juridiskajai personai) vismaz 50 procentu apmērā no atlikušā saistību, par kurām sniegts galvojums, apmēra. | Noteikumu projekta 76.4. punktam jāatrodas nevis pie 76. punkta, bet gan pie DSTI un DTI noteikumiem, jo punkts nosaka aizņēmēja kredītspējas izvērtēšanu un kā to ietekmē iepriekš sniegti galvojumi. | **Ņemts vērā**,norma pārcelta uz noteikumu projekta 76. punktu. |
| 7. | 77. Iestāde izstrādā kritērijus, balstoties uz kuriem šo noteikumu 57. punktā un 58. punktā un minētā proporcija no atlikušā saistību, par kurām sniegts galvojums, apmēra tiek noteikta augstāka nekā 50 procentu apmērā. | Noteikumu projekta 77.punktā nepareiza atsauce uz punktiem. Piedāvājam punktu izteikt šādā redakcijā:  *77. Iestāde izstrādā kritērijus, balstoties uz kuriem šo noteikumu 76.1. un 76.4. apakšpunktos minētā proporcija no atlikušā saistību, par kurām sniegts galvojums, apmēra tiek noteikta augstāka nekā 50 procentu apmērā.*  Vienlaikus saredzam punkta lietderību, ja tajā būtu noteikts, ka iestādēm ir tiesības piemērot mazāk kā 50%, nosakot konkrētus kritērijus. Piedāvājam 77.punktu grozīt, paredzot iestādei iespēju pašai noteikt kritērijus galvoto saistību izvērtēšanai gan "uz augšu", gan "uz leju". Redakcijas piemērs:  *Iestāde izstrādā kritērijus, kad maksājumu par galvotām saistībām var ņemt vērā apmērā, kas atšķiras no šo noteikumu 57.1. un 58.punktā paredzētā.*  Tas ļautu ar atbilstošu pamatojumu konkrētām klientu grupām piemērot atbilstošus risinājumus (piemēram, fiziskās personas kavētā kredīta saistības, kurās konstatējams, ka galvotājs tās ir pārņēmis, ņemt vērā 100% apmērā, bet fizisko personu t.s. "komforta" galvojumus par juridisko personu kredītiem neņemt vērā vispār vai ņemt vērā mazākā apmērā). | **Ņemts vērā.**  Norma pārcelta uz noteikumu projekta 77.4. apakšpunktu un paplašināta atkāpe, lai padarītu to elastīgāku, ja šāda elastība ir pamatojama ar galvojuma līguma nosacījumiem.  Jaunā redakcija:  "77. Vērtējot patērētāja kreditēšanas līguma galvinieka, kas nav saimnieciskās darbības veicējs, spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības, iestāde:  [..]   * 1. var piemērot atkāpi no šo noteikumu 76. punktā un 77.1. apakšpunktā paredzētā galvojuma saistību apmēra ierobežojuma, ja galvojuma līgumā ir paredzēts cits galvojuma saistību apmērs." |
| 8. | 103. Iestāde nodrošina, ka nodrošinājumā esošā nekustamā īpašuma vērtējums tiek pienācīgi dokumentēts un satur skaidru, objektīvu un pārredzamu informāciju par novērtēšanas procesu, īpašuma parametriem un elementiem, kas ietekmē īpašuma vērtību, un ietver vismaz:  [..]   * 1. nekustamā īpašuma veidu, tehnisko stāvokli, kā arī tā vecumu; | Noteikumu projekta 103.3. punktu lūdzam atstāt esošajā redakcijā, kas paredz, ka vērtējumā jābūt norādītam nekustamā īpašuma pašreizējam pielietojumam, nekustamā īpašuma labākajam un efektīvākajam izmantošanas veidam (vai ir specifisks pielietojums un vai ir iespējams ekonomiski pamatoti to piemērot tirgus vajadzībām), īpašuma veidu, tehnisko stāvokli, kā arī īpašuma vecumu. | **Ņemts vērā.**  Jaunā redakcija:  "[..] nodrošinājuma aprakstu, t. sk. tā pašreizējo pielietojumu, labāko un efektīvāko izmantošanas veidu (vai ir specifisks pielietojums un vai ir iespējams ekonomiski pamatoti to piemērot tirgus vajadzībām), nekustamā īpašuma veidu, tehnisko stāvokli, kā arī tā vecumu;". |