

Projekts (1. versija)

2026. gada xx. novembrī
Rīgā

Noteikumi Nr. xx

Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju reģistrācijas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Patērētāju tiesību aizsardzības likuma
8.⁶ panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

- 1.1. prasības atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējiem;
- 1.2. kārtību, kādā atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēji tiek reģistrēti atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju reģistrā (turpmāk – reģistrs), izslēgti no reģistra vai to reģistrācija uz laiku tiek pārtraukta;
- 1.3. reģistrā iekļaujamo ziņu apjomu un to aktualizēšanas kārtību;
- 1.4. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju darbības uzraudzības kārtību, to reģistrēšanai un darbības uzraudzībai iesniedzamo informāciju, tās saturu, apjomu, sniegšanas termiņus, kārtību un formu.

2. Ja iesnieguma vai citu dokumentu izskatīšanas laikā šajos noteikumos minētajos iesniedzamajos dokumentos tiek izdarīti grozījumi, iesniedzējs nekavējoties iesniedz Latvijas Bankai precizētos dokumentus.

3. Ja šajos noteikumos noteiktajos gadījumos jāiesniedz dokumenti, kuri jau ir Latvijas Bankas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad attiecīgos dokumentus neiesniedz atkārtoti un iesniegumā Latvijas Bankai norāda, kad attiecīgie dokumenti ir iesniegti un ka tajos ietvertajā informācijā no iesniegšanas brīža nav notikušas izmaiņas.

4. Latvijas Banka uztur reģistru un nodrošina tā publisku pieejamību bez maksas elektroniskā veidā.

5. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs nodrošina tā darbības atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām prasībām visā reģistrācijas spēkā esamības un izsniegtā kredītportfeļa apkalpošanas laikā, kā arī Latvijas Bankas prasību par darbībām, kas jāveic, lai nodrošinātu atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja darbības atbilstību šo noteikumu un citu normatīvo aktu prasībām patērētāju tiesību aizsardzības jomā, izpildi.

II. Prasības atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijai

6. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju reģistrē reģistrā, ja tas atbilst šādām prasībām:

- 6.1. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir kapitālsabiedrība, kas reģistrēta komercdarbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;
- 6.2. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir izstrādājis patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanas iekšējo kārtību, kas nosaka kredītu piešķiršanu un izsniegto kredītu uzraudzību, kā arī kārtību, kādā atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8. pantam izvērtē patērētāja spēju atmaksāt kredītu;
- 6.3. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir izstrādājis patērētāju sūdzību izskatīšanas kārtību, lai saprātīgā termiņā nodrošinātu saņemto sūdzību izskatīšanu un atbilžu sniegšanu;
- 6.4. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir izstrādājis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu attiecībā uz atlikto maksājumu pakalpojumu atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma prasībām;
- 6.5. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) vai valdes loceklim, kā arī akcionāriem (dalībniekiem) un to patiesajiem labuma guvējiem nav atņemtas tiesības ieņemt noteiktus amatus vai sodāmība ir dzēsta;
- 6.6. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi, kā arī akcionāri (dalībnieki) un to patiesie labuma guvēji nav sodīti par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, par ko paredzēta atbildība Krimināllikuma XVIII vai XIX nodaļā, vai sodāmība ir dzēsta;
- 6.7. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļiem, kā arī akcionāriem (dalībniekiem) un to patiesajiem labuma guvējiem ir nevainojama reputācija;
- 6.8. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs pēdējo triju gadu laikā nav bijis izslēgts no reģistra par būtiskiem vai sistemātiskiem pārkāpumiem patērētāju tiesību aizsardzības jomā.

III. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācija

7. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs iesniedz Latvijas Bankai reģistrācijas iesniegumu (pielikums). Iesniegumam pievieno šādus dokumentus:
 - 7.1. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļiem, kā arī akcionāriem (dalībniekiem) un to patiesajiem labuma guvējiem ne agrāk kā pirms sešiem mēnešiem izsniegtu kompetentas valsts institūcijas dokumentu, kas apliecina sodāmības neesamību. Dokumentu par sodāmības neesamību iesniedz tikai tās personas, kas nav Latvijas Republikas iedzīvotāji;
 - 7.2. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļu, kā arī akcionāru (dalībnieku) un to patieso labuma guvēju sniegtu informāciju vai apliecinājumu par atbilstību Latvijas Bankas 2023. gada 22. maija noteikumu Nr. 241 "Noteikumi par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu finanšu institūcijā" VII nodaļā minētajiem kritērijiem;
 - 7.3. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja apstiprinātu patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanas iekšējo kārtību, kas nosaka kredītu piešķiršanu un izsniegto kredītu uzraudzību, kā arī kārtību, kādā atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8. pantam izvērtē patērētāja spēju atmaksāt kredītu;
 - 7.4. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja apstiprinātu patērētāju sūdzību izskatīšanas kārtību, lai saprātīgā termiņā nodrošinātu saņemto sūdzību izskatīšanu un atbilžu sniegšanu;
 - 7.5. vispārīgo informāciju patērētājiem atbilstoši Ministru kabineta 2016. gada 25. oktobra noteikumu Nr. 691 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu" 31. punktam;
 - 7.6. informāciju, kas sniedzama patērētājam pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas;
 - 7.7. kreditēšanas līguma projektu.

8. Par akcionāru (dalībnieku) šo noteikumu izpratnē uzskata personu vai vairākas uz vienošanās pamata saskaņoti darbojošās personas, kurām tieši vai netieši pieder 10 vai vairāk procenti no kapitālsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju (daļu) skaita.

9. Ja mainās atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi, kā arī akcionāri (dalībnieki) un to patiesie labuma guvēji, atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs sniedz Latvijas Bankai informāciju atbilstoši šo noteikumu 7. punktam.

10. Latvijas Banka pēc tās rīcībā esošās informācijas izvērtēšanas ir tiesīga pieņemt lēmumu par atteikumu reģistrēt atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju, ja:

10.1. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs neatbilst šo noteikumu 6. punktā minētajām prasībām;

10.2. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs nav iesniedzis šo noteikumu 7. punktā minētos dokumentus vai ir sniedzis nepatiesu informāciju;

10.3. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs Latvijas Bankas noteiktajā termiņā nav izpildījis šo noteikumu 5. punktā minētos Latvijas Bankas norādījumus par darbībām, kas jāveic, lai nodrošinātu tā darbības atbilstību šo noteikumu prasībām;

10.4. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs pēdējo triju gadu laikā ir izdarījis būtiskus pārkāpumus komercdarbības vai patērētāju tiesību aizsardzības jomā.

11. Latvijas Banka ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc lēmuma par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrāciju pieņemšanas reģistrē atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju reģistrā un savā tīmekļvietnē ievieto šo noteikumu 12. punktā minēto informāciju par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju.

IV. Reģistrā iekļaujamā informācija un tās aktualizācijas kārtība

12. Reģistrā iekļauj šādu informāciju par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju:

12.1. nosaukums (firma);

12.2. reģistrācijas numurs;

12.3. juridiskā adrese;

12.4. tās tīmekļvietnes adrese, kurā tiek piedāvāts atlikto maksājumu pakalpojums;

12.5. ziņas par pakalpojuma sniegšanas (klientu apkalpošanas) vietu adresēm;

12.6. datums, kurā atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs reģistrēts reģistrā vai izslēgts no tā.

13. Ja radušās izmaiņas šo noteikumu 6.5., 6.6. vai 6.7. apakšpunktā minētajā informācijā vai informācijā, kas norādīta šo noteikumu pielikuma 1., 2. un 3. punktā, atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs nekavējoties, bet ne vēlāk kā septiņu darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu stāšanās spēkā informē par tām Latvijas Banku un iesniedz aktuālo informāciju un dokumentus.

14. Latvijas Banka reģistrā iekļauto informāciju aktualizē septiņu darbdienu laikā no dienas, kad saņemta nepieciešamā informācija un dokumenti, kas apliecina izmaiņas.

V. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijas pārtraukšana uz laiku vai izslēgšana no reģistra

15. Latvijas Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijas pārtraukšanu uz laiku līdz sešiem mēnešiem vai izslēgšanu no reģistra, ja:

15.1. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs neatbilst kādai no šo noteikumu 6. punktā noteiktajām prasībām;

15.2. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs nesniedz Latvijas Bankai tās pieprasītos dokumentus un informāciju atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja darbības pārbaudes veikšanai vai nesadarbojas ar Latvijas Banku, lai novērstu pārkāpumu patērētāju tiesību aizsardzības jomā;

15.3. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs nav izpildījis Latvijas Bankas lēmumu patērētāju kolektīvo interešu aizsardzībai vai nepilda rakstveida apņemšanos noteiktā termiņā novērst izdarīto pārkāpumu;

15.4. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs noteiktajos termiņos nav sniedzis Latvijas Bankai šo noteikumu 13. un 20. punktā minēto informāciju;

15.5. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs būtiski un sistemātiski neievēro patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniegšanas, patērētāju sūdzību izskatīšanas un patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas kārtību;

15.6. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja darbība patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanā neatbilst patērētāju tiesību aizsardzību regulējošo normatīvo aktu prasībām;

15.7. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir iesniedzis Latvijas Bankai iesniegumu par tā izslēgšanu no reģistra;

15.8. atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir sniedzis Latvijas Bankai nepatiesu vai maldinošu informāciju vai ieguvis reģistrāciju ar citiem prettiesiskiem līdzekļiem.

16. Ja atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir novērsis Latvijas Bankas lēmumā par reģistrācijas pārtraukšanu konstatētos pārkāpumus, Latvijas Banka lēmumu par reģistrācijas atjaunošanu pieņem 10 darbdienu laikā no dienas, kad atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs ir sniedzis Latvijas Bankai visu nepieciešamo informāciju, kas pierāda pārkāpuma novēršanu.

17. Latvijas Banka triju darbdienu laikā pēc lēmuma par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijas pārtraukšanu, atjaunošanu vai tā izslēgšanu no reģistra pieņemšanas nosūta lēmumu atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējam un aktualizē informāciju Latvijas Bankas tīmekļvietnē.

18. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs, kura reģistrācija ir pārtraukta, nedrīkst:

18.1. slēgt jaunus kreditēšanas līgumus ar patērētājiem;

18.2. izdarīt izmaiņas reģistrācijas laikā noslēgtajos līgumos, ja izmaiņas ir patērētājam nelabvēlīgākas salīdzinājumā ar līgumā izdarāmo izmaiņu piedāvāšanas brīdī pastāvošajiem tirgus nosacījumiem.

19. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijas pārtraukšana neskar reģistrācijas darbības laikā noslēgto līgumu saistību izpildi.

VI. Regulāri sniedzamā informācija

20. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs reizi pusgadā sagatavo un attiecīgi līdz 1. martam un 1. septembrim uzraudzības vajadzībām iesniedz Latvijas Bankai šādus pusgada datus:

20.1. ar patērētājiem noslēgto jauno kreditēšanas līgumu skaits pusgadā;

20.2. patērētājiem no jauna izsniegto kredītu kopējā summa pusgadā;

20.3. patērētājiem izsniegto kredītu kredītportfeļa summa pusgada beigās;

20.4. to kredītu apjoms (skaits un summa) pusgada beigās, kuriem patērētāji kavējuši maksājumus, dalījumā pēc maksājumu kavējuma termiņa.

21. Šo noteikumu 20. punktā minētos datus atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs Latvijas Bankai iesniedz elektroniskā veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku, izmantojot elektronisko pārskatu sistēmu.

22. Latvijas Banka ir tiesīga pieprasīt atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējam iesniegt citu informāciju, kas nepieciešama normatīvajos aktos par patērētāju tiesību aizsardzību noteikto funkciju izpildei vai tirgus attīstības tendenču noteikšanai.

23. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzējs informāciju par atbilstības šo noteikumu 7.2. apakšpunktā minētajiem kritērijiem izmaiņām sniedz nekavējoties, tiklīdz šīs izmaiņas ir tam kļuvušas zināmas. Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļu, kā arī akcionāru (dalībnieku) un to patieso labuma guvēju pienākums ir nekavējoties informēt atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju par minētajām izmaiņām.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēja reģistrācijas iesniegums

1. Informācija par atlikto maksājumu pakalpojuma sniedzēju

Nosaukums (firma)	
Reģistrācijas kods/reģistrācijas numurs komercreģistrā	
Juridiskā adrese	
Tālruņa numurs	
E-pasta adrese	
Kontaktpersona:	
vārds, uzvārds	
tālruņa numurs	
e-pasta adrese	

2. Ziņas par tīmekļvietni(-ēm), kurā(-ās) patērētājiem tiek vai tiks piedāvāts atlikto maksājumu pakalpojums

Tīmekļvietnes adrese

3. Ziņas par pakalpojuma sniegšanas (klientu apkalpošanas) vietu(-ām) (adresi(-ēm))

Klientu apkalpošanas vietas nosaukums (ja ir)	Adrese

4. Pielikumā (uzskaitīt visus iesniegtos dokumentus):

Paraksttiesīgā(-ās) amatpersona(-as) _____ (vārds, uzvārds) _____ (paraksts*)

_____ (vārds, uzvārds) _____ (paraksts*)

_____ (datums*)

* Dokumenta rekvizītus "datums" un "paraksts" neaizpilda, ja elektroniskais dokuments ir sagatavots atbilstoši normatīvajiem aktiem par elektronisko dokumentu noformēšanu.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks