

Кредитный регистр

1 января 2008 года вступили в силу утвержденные Банком Латвии Правила Кредитного регистра.

Кредитный регистр – это информационная система Банка Латвии, обеспечивающая сбор, централизованное накопление и хранение сведений об Участниках Кредитного регистра, далее – Банках, заемщиках, гарантах (поручителях) заемщиков, их финансовых (кредитных) обязательствах и исполнении данных обязательств.

Все латвийские Банки обязаны предоставлять Банку Латвии информацию о своих заемщиках, гарантах заемщиков, их обязательствах и исполнении обязательств. Банк предоставляет Банку Латвии сведения о заемщике и кредитных обязательствах заемщика, а также сведения о гаранте заемщика и обязательствах гаранта заемщика в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу данных обязательств (дата подписания договора), со дня изменения (новации) обязательства или даты констатации какого-либо нарушения.

В соответствии с утвержденными Банком Латвии Правилами Кредитного регистра Банк предоставляет Банку Латвии информацию о должнике в следующих случаях:

- 1) заемщик или гарант заемщика допустил просрочку предусмотренного кредитным договором или договором поручительства платежа на срок свыше 60 календарных дней и сумма всех просроченных заемщиком или гарантом заемщика платежей, включая штрафные проценты (пени) за просрочку и неустойки составляет не менее 100 латов либо эквивалентную сумму в иностранной валюте;
- 2) заемщик или гарант заемщика допустил иные существенные нарушения условий кредитного договора или договора поручительства.
- 3) заемщик или гарант заемщика нарушил требования 73 статьи закона «О кредитных учреждениях».

Банк предоставляет Банку Латвии информацию о должнике в течение 5 рабочих дней после наступления какого-либо из вышеперечисленных (пункты 1, 2 и 3) обстоятельств или событий. Банк предоставляет Кредитному регистру сведения об осуществлении просроченного платежа в течение пяти рабочих дней после даты платежа.

В случае изменения информации о заемщике, гаранте заемщика, обязательствах заемщика, обязательствах гаранта заемщика, а также в случае обнаружения каких-либо ошибок или неточностей, Банк предоставляет Кредитному регистру новую информацию в течение пяти рабочих дней после вступления в силу новой информации или обнаружения ошибок или неточностей.

Если Банк необоснованно предоставил Банку Латвии сведения, касающиеся заемщика, гаранта заемщика, их обязательств или выполнения обязательств, Банк незамедлительно аннулирует сведения, имеющиеся в Кредитном регистре, но в любом случае не позднее одного рабочего дня после установления факта необоснованности предоставления сведений.

При решении вопроса о кредитовании клиента Банк имеет право запрашивать и получать из Кредитного регистра информацию в соответствии с Правилами Кредитного регистра.

Также любое физическое или юридическое лицо имеет право получать имеющиеся в Кредитном регистре сведения о себе. Для получения сведений из Кредитного регистра данное лицо направляет письменный запрос в Банк Латвии. Запрос от имени данного лица также может быть подан любым другим лицом, но имеющиеся в Кредитном регистре сведения выдаются непосредственно лицу, в отношении которого сведения запрошены. Имеющиеся в Кредитном регистре сведения о физическом лице от имени данного лица могут быть получены также попечителем или доверенным лицом данного физического лица или доверенным лицом юридического лица.

Для получения имеющейся в Кредитном регистре информации получатель данной информации обязан предъявить следующие документы:

физическое лицо – документ, удостоверяющий личность;

полномочный представитель юридического лица – документ, удостоверяющий личность и документ, подтверждающий право полномочного представителя представлять данное юридическое лицо без предъявления специальных полномочий;

попечитель физического лица - документ, удостоверяющий личность и соответствующее решение о назначении попечителя, принятое судом по делам о наследстве и опеке;

доверенное лицо физического или юридического лица – документ, удостоверяющий личность и нотариально заверенная доверенность, предоставляющая доверенному лицу право получения имеющихся в Кредитном регистре сведений.

Ведение Кредитного регистра и выдача информации находится в ведении Управления платежных систем Банка Латвии по адресу: г. Рига, Bezdolīgu iela 3. Адрес электронной почты: krinfo@bank.lv. С Правилами Кредитного регистра можно ознакомиться на интернет-странице Банка Латвии www.bank.lv

По вопросам, касающимся Кредитного регистра, можно обращаться в Кредитный отдел, Отдел платежных карт или Управление персонального обслуживания, тел. 67000444.