**Noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 „Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai”” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums**

**(anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Projekts šo jomu neskar. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | 2010.gada 12.janvārī Ministru kabinetā apstiprinātajā Koncepcijā par efektīva patērētāju tiesību aizsardzības mehānisma izveidi nebanku kreditēšanas jomā atzīta nebanku kreditēšanas tirgus papildus regulēšanas un uzraudzības mehānisma stiprināšanas nepieciešamība. Lai izpildītu šo uzdevumu, 2010.gada 28.oktobrī Saeima pieņēma likumu „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”, ar kuru paredzēts ieviest nebanku kredītu devēju licencēšanas mehānismu, nosakot, ka bez licences patērētāju kreditēšana ir aizliegta. 2010.gada 20.decembrī Saeima pieņēma papildus grozījumus Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, kas precizēja licencēšanas ieviešanas termiņus un paredzēja licences pārreģistrāciju. Minētie grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā (turpmāk – PTAL) stājās spēkā 2011.gada 1.janvārī un nosaka, ka no 2011.gada 1.novembra kreditēšanas pakalpojumu patērētājam drīkstēs sniegt kapitālsabiedrība, kura saņēmusi speciālu atļauju (licenci) patērētājakreditēšanas pakalpojuma sniegšanai.  Pamatojoties uz PTAL 8.panta 1.1 daļā doto deleģējumu, 2011.gada 29.martā Ministru kabinets apstiprināja noteikumus Nr.245 „Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai” (turpmāk – Noteikumi). Papildus Noteikumiem 2011.gada 8.jūlijā Saeima 3.lasījumā izskatīja un pieņēma likumu „Grozījumi Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likumā”, kas paredz, ka kapitālsabiedrībai, kas sniedz patērētāja kreditēšanas pakalpojumus, līdz 2011.gada 1.novembrim jānodrošina apmaksājamā pamatkapitāla minimālais lielums 300 000 latu apmērā. Noteikumi stāsies spēkā vienlaikus ar minēto likumu.  Noteikumu 9.1.apakšpunkts šobrīd paredz, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kuras pašu kapitāls iepriekšējā pārskata gadā ir mazāks par Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likumā noteikto minimālā apmaksātā pamatkapitāla apmēru. Šo prasību neattiecina uz kapitālsabiedrībām, kas dibinātas mazāk nekā divus gadus pirms iesnieguma par speciālās atļaujas (licences) saņemšanu vai pārreģistrāciju iesniegšanas dienas.  Ņemot vērā iepriekš minēto, jāsecina, ka, ja kapitālsabiedrība iesniedz licences pieteikumu šajā gadā, kapitālsabiedrībai jau 2010.gadā, kas ir iepriekšējais pārskata gads, bija jāizpilda prasība par pašu kapitālu 300 000 latu apmērā. Šāda prasība būtiski ierobežo tirgū esošo kapitālsabiedrību iespējas saņemt licenci, radot risku, ka tikai dažas no šobrīd tirgū esošajām kapitālsabiedrībām spēs šo prasību izpildīt.  Iepriekš minētā situācija neatbilst Noteikumu sākotnējam mērķim, turklāt saskaņā ar likumu *Par likumu un citu Saeimas, Valsts prezidenta un Ministru kabineta pieņemto aktu izsludināšanas, publicēšanas, spēkā stāšanās kārtību un spēkā esamību* 9.pantu, normatīvajiem aktiem nav atpakaļejoša spēka, izņemot likumā īpaši paredzētus gadījumus. Tādējādi ar Noteikumiem nevar uzlikt par pienākumu sabiedrībām nodrošināt pašu kapitālu lielāku par pamatkapitālu gadā, kurš jau ir noslēdzies. Tādēļ, lai novērstu radušos situāciju un izslēgtu kapitālsabiedrību iespēju vērsties Satversmes tiesā, lai apstrīdētu normas atbilstību, nepieciešams veikt Noteikumu grozījumus un paredzēt pārejas periodu Noteikumu 9.1.apakšpunkta piemērošanai. |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | Projekts šo jomu neskar |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Noteikumu projekts izstrādāts, lai precizētu Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 „Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai” regulējumu attiecībā uz prasībām licences saņemšanai.  Noteikumu projekts paredz noteikt pārejas periodu Noteikumu 9.1.apakšpunkta, kas nosaka, ka *speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kuras pašu kapitāls iepriekšējā pārskata gadā ir mazāks par Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likumā noteikto minimālā apmaksātā pamatkapitāla apmēru*, piemērošanai, paredzot, ka līdz dienai, kad pieejams kapitālsabiedrības gada pārskats par 2011.gadu, atbilstību šo noteikumu 9.1.apakšpunkta pirmajā teikumā noteiktajām prasībām par pašu kapitāla lielumu nevērtē. Minētās normas mērķis ir novērst Noteikumu 9.1.apakšpunkta darbību ar atpakaļejošu spēku.  Ņemot vērā, ka prasība par minimālo apmaksāto pamatkapitālu 300 000 latu apmērā kapitālsabiedrībām, kas sniedz patērētāja kreditēšanas pakalpojumu, būs jāizpilda vēlākais līdz 2011.gada 1.novembrim, informāciju par pašu kapitāla atbilstību Noteikumu 9.1.apakšpunktam būs iespējams pārbaudīt tikai no kapitālsabiedrības gada pārskata par 2011.gadu. Tāpēc noteikumu projekts paredz noteikt, ka 9.1.apakšpunktā noteikto prasību par pašu kapitāla atbilstību Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likumam vērtē tikai tad, kad pieejami 2011.gada pārskati. Atbilstoši Gada pārskatu likuma 66.pantam sabiedrība ne vēlāk kā mēnesi pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām, bet sabiedrība, kuras darbības apjoms pārsniedz divus no šā likuma 24.panta otrajā daļā minētajiem kritērijiem, un sabiedrība, kas ir koncerna mātes sabiedrība, kura sagatavo konsolidēto gada pārskatu, ne vēlāk kā septiņus mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniedz Valsts ieņēmumu dienestam gada pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma (ja tāds ir) norakstu kopā ar paskaidrojumu par to, kad gada pārskats apstiprināts. Tas nozīmē, ka gada pārskati dažādām kapitālsabiedrībām iesniedzami dažādos termiņos līdz 1.maijam, vai līdz 1.augustam, līdz ar to noteikumu projekts paredz divus dažādus 9.1.apakšpunkta piemērošanas termiņus atkarībā no tā, kāda veida gada pārskatu kapitālsabiedrība gatavo. Ņemot vērā, ka atbilstoši likumam „Par uzņēmumu gada pārskatiem” 66.panta 4.daļai Valsts ieņēmumu dienests ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā elektroniski nodod Uzņēmumu reģistram, kas, savukārt, nodrošina saņemto dokumentu publisku pieejamību, nepieciešams paredzēt vēl papildus laiku, līdz sabiedrības gada pārskati ir publiski pieejami, tai skaitā uzraudzības iestādei. Līdz ar to noteikumu projekta 3.punkts paredz, ka Noteikumu 9.1.apakšpunkts piemērojams no 2012.gada 1.jūlija, bet kapitālsabiedrībām, kas atbilst Gada pārskatu likuma 24.panta otrajā daļā minētajiem kritērijiem, un kapitālsabiedrībām, kas ir koncerna mātes sabiedrības un sagatavo konsolidēto gada pārskatu – no 2012.gada 1.septembra.  Papildus minētajam noteikumu projekts paredz izdarīt redakcionālas izmaiņas Noteikumu 13.3.apakšpunktā, aizstājot vārdu „izziņa” ar vārdu „informācija”. Ņemot vērā, ka Iekšlietu ministrijas Informācijas centra uzturētajā Sodu reģistrā pieejamā informācija neatbilst izziņas formai, bet gan tai ir informējošs raksturs, tad attiecīgi pozitīvas atbildes gadījumā PTAC iegūs tikai šādu izdruku – informāciju, kas attiecīgi tiks pievienota lietai. Savukārt negatīvas atbildes gadījumā PTAC pieprasīs Iekšlietu ministrijas Informācijas centram sniegt izziņu par konkrēto kriminālo/administratīvo pārkāpumu, ja vien nepietiks ar datu bāzē esošo informāciju.  Tāpat noteikumu projekts paredz papildināt Noteikumu 1. un 4.pielikumā ietvertās tabulas ar informāciju par kreditēšanas pakalpojumu veidiem, kurus kapitālsabiedrība piedāvā vai plāno piedāvāt patērētājam, ar papildus kreditēšanas pakalpojuma veidu - citu kredītu, kas nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku. Minētais papildinājums dos iespēju kredīta devējiem, aizpildot pieteikumu licences saņemšanai, precīzāk norādīt savā pakalpojumu klāstā esošos kredīta veidus.  Lai nerastos situācija, kurā noteikumu projektā ietvertais regulējums stātos spēkā pirms Noteikumiem, kas atbilstoši to 55.punktam stāsies spēkā vienlaikus ar grozījumiem Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likuma 21. pantā, kas paredz prasības attiecībā uz minimālo apmaksājamo pamatkapitāla lielumu kapitālsabiedrībām, kura sniedz patērētāja kreditēšanas pakalpojumus, noteikumu projekts nosaka, ka noteikumu projekts stāsies spēkā vienlaicīgi ar Noteikumiem. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Projekts šo jomu neskar |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | Projekts šo jomu neskar |
| 7. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, kas nav uzskatāmi par kredītiestādēm jeb nebanku kreditori, kas vēlēsies saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanai.  Kreditēšanas pakalpojumu tirgū šobrīd darbojas aptuveni **232 nebanku kredītu devēji** un **23 līzinga sabiedrības** (CSP dati par 2010.gadu). Šajā uzņēmumu skaitā neietilpst uzņēmumi, kas piedāvā kreditēšanas pakalpojumus kā sekundāro darbības jomu. Tāpat jāņem vērā, ka informācija CPS tiek apkopota, pamatojoties uz uzņēmumu sniegtajiem statistiskajiem pārskatiem, attiecīgi secināms, ka pastāv arī zināma kredītu devēju daļa, kas šos pārskatus nesniedz. Precīzs šo kreditoru skaits tirgū nav zināms, jo šāda informācija šobrīd netiek nekur apkopota.  Salīdzinot CSP datus ar VID rīcībā esošajiem datiem, konstatēts, ka tirgū darbojas 316 komersanti, kas kā pamatdarbības veidu norādījuši kreditēšanu vai finanšu līzingu, 7 no tiek uzsākts maksātnespējas process. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Patērētāji, kas izmanto vai plāno izmantot kreditēšanas pakalpojumus. |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Noteikumu projekts novērš tiesiskā regulējuma piemērošanu ar atpakaļejošu spēku un novērš Noteikumos konstatētās neprecizitātes, kas liegtu saņemt licenci patērētāju kreditēšanai tiem nebanku kredītu devējiem, kuru pašu kapitāls 2010.gadā bijis mazāks par 300 000 latu. Tas negatīvi ietekmētu nebanku kreditēšanas tirgu, liekot likvidēties vai pārprofilēties uzņēmumiem, kas nevarētu šo prasību izpildīt, kā rezultātā tiktu zaudētas arī darbavietas. Pieņemot noteikumu projektu, tiktu novērsts minētais risks un, nodrošinot konkurences apstākļus tirgū, tiktu garantēta pakalpojuma pieejamība patērētājiem par saprātīgu, konkurences apstākļos veidotu cenu. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Pieņemot noteikumu projektu, tiktu novērsts nebanku kreditēšanas tirgus monopolizācijas risks un nodrošināto normāli konkurences apstākļi tirgus dalībniekiem un patērētājiem nodrošināta piekļuve finanšu pakalpojumiem. Tāpat tiktu novērsta situācija, kad tiesību norma tiktu piemērota ar atpakaļejošu spēku, kas neatbilst tiesību aktu izstrādes un administratīvā sloga samazināšanas principiem. |
| 5. | Administratīvās procedūras raksturojums | Indivīds savas tiesības varēs aizstāvēt normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā (Administratīvā procesa likums). |
| 6. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Administratīvā procesa likumā noteiktā valsts nodeva 20 latu apmērā par pieteikumu par lietas ierosināšanu tiesā. |
| 7. | Cita informācija | Nav |

 Anotācijas III., IV., V. un VI. sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Projekta izpildi nodrošina Patērētāju tiesību aizsardzības centrs. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām | Projekts neparedz valsts pārvaldes iestāžu funkciju paplašināšanu. |
| 3. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide | Projekts neparedz veidot jaunas valsts institūcijas. |
| 4. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Esošu institūciju likvidācija | Projekts šo jomu neskar |
| 5. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Esošu institūciju reorganizācija | Projekts šo jomu neskar |
| 6. | Cita informācija | Nav |

Ekonomikas ministrs A.Kampars

**Iesniedzējs:**

# Ekonomikas ministrs A.Kampars

Vīza: Valsts sekretāra vietā –

valsts sekretāra vietnieks A.Liepiņš

18.07.2011. 11:09

L.Duntava

[Linda.Duntava@em.gov.lv](mailto:Linda.Duntava@em.gov.lv); 67013213

I.Eglītis

[Intars.Eglitis@em.gov.lv](mailto:Intars.Eglitis@em.gov.lv); 67013236