**Likumprojekta “Kopfinansējuma pakalpojumu likums” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Kopfinansējuma pakalpojuma likumprojekts (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts atbilstoši:1) Ministru kabineta 2016.gada 3.maija rīkojuma Nr.275 “Par Valdības rīcības plānu Deklarācijas pār Māra Kučinska vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošanai” apstiprinātā plāna 50.1.pasākuma – veicināt kredītiestādēm alternatīva finišējuma pieejamību, tai skaitā savstarpējo aizdevumu platformas un kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības – izpildi;2) Ministru kabineta 2017.gada 21.marta rīkojuma Nr.126 “Par Finanšu sektora attīstības plānu 2017.-2019.gadam” apstiprinātā plāna 4.4.uzdevumam – savstarpējo aizdevumu kolektīvas finansēšanas platformu darbības normatīvā regulējuma iesniegšana apstiprināšanai Ministru kabinetā un Saeimā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd izaicinājums finanšu sektora tālākai attīstībai ir straujā tehnoloģiju attīstība, kas var pārvirzīt finanšu pakalpojumu sniedzējus no tradicionālajiem pakalpojumu sniedzējiem uz jauniem spēlētājiem finanšu pakalpojumu nozarē, kā arī ļauj tradicionālo finanšu pakalpojumu sniedzējiem ieviest jaunus inovatīvus pakalpojumus. Mainīgos apstākļos finanšu sektoram jāspēj sekmīgi pielāgoties mainīgajai ārējai videi, konkurences radītajiem izaicinājumiem, lai turpinātu attīstīties un sniegt savu ieguldījumu ilgtspējīgas tautsaimniecības attīstības veicināšanai.Līdz ar finanšu tehnoloģiju straujās attīstības radītajām iespējām, strauji pieaug alternatīvo finanšu pakalpojumu klāsts. Finanšu tehnoloģiju uzņēmumi, pētot tirgus attīstības tendences, iezīmē turpmākas finanšu tehnoloģiju pielietošanas iespējas attiecībā uz tādiem ar finanšu sistēmu saistītiem jautājumiem kā ātrums, izmaksu optimizācija un analītisko datu pārvaldību. Finanšu tirgū jauni dalībnieki ienāk ne tikai, piedāvājot agrāk nebijušus inovatīvus finanšu pakalpojumus un radot efektīvu konkurenci (lielāku izvēli patērētājam), bet arī, piedāvājot inovatīvi digitālas infrastruktūras jau esošajiem tradicionāliem finanšu tirgus dalībniekiem. Lielie digitālie tirgus dalībnieki (platformas) sāk piedāvāt maksājumu un citus finanšu pakalpojumus, formāli neiekļaujoties tradicionālajā finanšu sektorā, tomēr palielina konkurenci finanšu tirgū, palielinot cenu veidošanās caurspīdīgumu un samazinot pakalpojumu cenas.Finanšu tirgi kā mehānisms saved kopā tos, kam ir līdzekļi, ar tiem, kuriem tie ir nepieciešami, pastāvīgi attīstās. Pašreizējā brīdī, kad depozītu likmes bankās ir sasniegušas vēsturiski zemu līmeni, savukārt banku kredītpolitika ir izteikti konservatīva, gan potenciālajiem ieguldītājiem, gan kredītņēmējiem ir papildu motivācija meklēt citus risinājumus ārpus banku sektora un arvien vairāk tiek pavērtas iespējas finanšu inovācijām. Viena no šādām finanšu inovācijām Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) ir kopfinansējuma pakalpojumi jeb kolektīvās finansēšanas platformas, kuras aktīvi savu darbību izvērš arī Latvijā. ES kolektīvās finansēšanas platformas ir piesaistījušas finansējuma apmēru no 487 miljoniem eiro 2012.gadā līdz 2,957 miljardiem *euro* 2014.gadā, ar vidējo ikgadējo pieaugumu 146% apmērā, tādejādi apliecinot to straujo attīstību.Kopfinansējuma pakalpojumu platformas kā inovāciju finanšu sektorā nepieciešamību nosaka apgrūtinātas un ierobežotas finanšu piesaistes iespējas gados jauniem cilvēkiem, kuriem nav uzkrāts savs kapitāls, kā arī īpaši aktuāli tas ir sociālās ietekmes biznesa jomā, proti, sociālajā uzņēmējdarbībā, kuras specifiska ne vienmēr ļauj veiksmīgi konkurēt kopējā tirgū, it īpaši biznesa uzsākšanas stadijā. Tāpat arī kopfinansēšana dod iespēju iegūt salīdzinoši nelielu starta kapitālu.Papildu komercbanku aizdevumiem kapitāla tirgi ir galvenais mehānisms, kas palīdz potenciālajiem ieguldītājiem atrast tos, kas meklē finansējumu, un piedāvāt daudzveidīgu finansējuma avotu klāstu ekonomikai. Alternatīviem finansējuma avotiem var būt svarīga nozīme, jo īpaši jaunveidotu un mazu, bet strauji augošu uzņēmumu izaugsmes veicināšanā novatoriskās nozarēs, kas var kļūt viens no attīstības komponentiem mazo un vidējo uzņēmumu ceļā uz alternatīvā finansējuma piesaisti. Kolektīvās finansēšanas platformas ir alternatīvs finanšu starpniecības mehānisms, kuru var iedalīt gan tādās, kas nes finansiālo atdevi, gan tādās, kam ir sociāli mērķi. Platformas ar finansiālo atdevi tiek iedalītas savstarpējos aizdevumos (*peer-to-peer*) un kapitāla finansēšanā jeb kolektīvā finansēšanā investīcijās dažādos kapitāla instrumentos (*equity crowdfunding*).Digitālo instrumentu un pakalpojumu attīstība atbilst Latvijas patērētāju un investoru vajadzībām, kā arī atbalsta produktivitāti, tomēr jānodrošina, ka regulējuma neesamība: 1) tā nekaitē valsts, kā augoša reģionālā finanšu centra reputācijai, jo neesoša vai nepietiekoša regulējuma apstākļos var samazināt darījumu, pārskaitījumu drošību un veicināt nelegāli iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī var palielināt divus tradicionālos finanšu sistēmas riskus - kredītrisku un likviditātes risku. Ir kritiski nodrošināt atbilstošu normatīvo vidi kā arī regulāru finanšu sektora un tās atsevišķo elementu atbilstības vērtējumu. Šie nosacījumi attiecināmi arī uz inovatīviem finanšu pakalpojumiem, tai skaitā arī nepieļaujot valsts finanšu sektora riska ekspozīcijas palielināšanos pret finanšu pakalpojumu sniegšanu un vērtējot gan inovatīva finanšu pakalpojuma biznesa modeļu saimnieciskās darbības plānu, kam jābūt ar caurskatāmu un ekonomiski pamatotu darbības struktūru, un reālu devumu valsts tautsaimniecībai, gan arī visu ar tām saistīto risku mazināšanas pasākumu pietiekamību, ieskaitot ierobežojumus darījumu apjomam un klientu bāzei;2) finanšu sektors ir ilgtspējīgas ekonomikas attīstības pamats, kurā kapitāla kustība apgādā dažādas tautsaimniecības nozares, tādejādi šo nozaru līdzsvarotai attīstībai ir būtiski, ka jaunajiem tirgus dalībnieki finanšu arēnā tiek nodrošināti atbilstoši darbības noteikumi, veidojot tautsaimniecības funkcionēšanu ar optimālo līdzsvaru starp peļņu un risku;3) kopfinansējuma platformu darbība ir saistīta ar līdzekļiem, kas piesaistīti gan no vietējiem, gan no ārvalstu investoriem, kas ne vienmēr ir profesionālie investori, kā rezultātā ir svarīgi nodrošināt, lai piesaistītā nauda tiktu atbilstoši pārvaldīta un lai ieguldītājs būtu informēts par riskiem, kas saistīti ar šādu ieguldījuma veidu un varētu pieņemt izsvērtu lēmumu.Likumprojekts paredz regulēt tikai tiesiskās attiecības, kas izriet no savstarpējiem aizdevumiem (*peer-to-peer*). Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbība aptver gan patērētāju, gan uzņēmējdarbības kreditēšanas jomas, līdz ar to šie savstarpējo aizdevumu pakalpojumu sniedzēji kā nebanku pakalpojuma sniedzēji papildina tradicionālo bankas lomu kreditēšanā. Ir nepieciešams izstrādāt speciālo regulējumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbībai, ņemot vērā to, ka šāds darbības veids Latvijas normatīvajos aktos šobrīd nav definēts un speciālais regulējums nodrošinātu, ka kopfinansējuma platformas var darboties to klasiskajā modelī, jo šobrīd speciālais patērētāju kreditēšanas regulējums, nosakot prasības patērētāju kreditēšanai, to nepieļauj.Latvijas tirgū šobrīd pastiprināta interese ir tieši par kopfinansējuma platformām. Uzņēmumi, kuri sniedz kopfinansējuma pakalpojumus, darbojas esošā normatīvā regulējuma ietvaros, piedāvājot investoriem iegādāties prasījumu tiesības (slēdzot cesijas darījums) uz jau izsniegtiem aizdevumiem patērētājiem. Šobrīd šāda darbība tiek regulēta tikai tiktāl, ciktāl tas attiecas uz patērētāju kreditēšanu, vienlaikus cesiju darījumu regulāciju atstājot bez speciālas regulācijas vispārējo civiltiesisko darījumu ietvarā.Likumprojekta Kopfinansējuma pakalpojumu likums (turpmāk – likumprojekts) tiesiskā regulējuma mērķis ir attīstīt finanšu un kapitāla tirgū savstarpējo aizdevumu pakalpojumus. Šī mērķa ietvaros tiks noteikti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības principi, atbildība, licencēšanas un uzraudzības kārtība, ieguldītāju un aizdevumu saņēmēju interešu aizsardzības pasākumi. Lai panāktu vienādu prasību ieviešanu, tas vislabāk ir sasniedzams, pieņemot atsevišķu likumu, kas ietvertu visas būtiskākās regulējošās prasības vienam konkrētam finanšu sektoram - savstarpējo aizdevumu pakalpojumu industrijai un to sniedzējiem.Likumprojekts satur prasības kopfinansējuma pakalpojumu snidzējiem, ieguldītājiem un aizdevuma saņēmējiem, nosakot prasības šādās jomās:**1.** Pakalpojumu sniedzēja darbības uzsākšana un reģistrācija. Likumprojektā ietvertie nosacījumi un kārtība pārsvarā atbilst jau spēkā esošam regulējumam citos finanšu sektoros, tas ir, tiek izvirzītas prasības amatpersonām, par pārvaldību atbildīgām personām un akcionāriem, prasība uzņēmuma drošai un stabilai pārvaldībai, kas nosaka dokumentus, kuri iesniedzami kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja darbības organizācijai (piemēram, iekšējās kontroles un pārvaldības apraksts, organizatoriskās struktūras apraksts, pasākumu apraksti, kas veikti, lai aizsargātu aizdevumu saņēmēju un ieguldītāju naudas līdzekļus, procedūras, kas nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un darbību), konkrēta komercdarbības plāna izstrādes pienākums, izvirzītas prasības attiecībā uz būtiskas līdzdalības un netiešas līdzdalības iegūšanu. Paredzēts noteikt reģistrācijas atteikuma vai anulēšanas gadījumus.**2.** Kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja kapitāls un peļņas sadale. Izstrādājot kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējiem nosakāmās kapitāla prasības, tika izvērtētas arī citiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī patērētāju kreditētājiem piemērotās kapitāla prasības. Ar kopfinansējuma aizdevumu pakalpojumu sniedzēju starpniecību tiek izsniegti aizdevumi gan patērētājiem, gan komersantiem. Tādēļ, lai nodrošinātu to, ka par finanšu tirgus dalībniekiem kļūtu un kopfinansējuma pakalpojumus sniegtu tikai finansiāli stabili un konkurētspējīgi komersanti, tad kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja pamatkapitāls ir noteikts 50 000 *euro,* tādējādi nodrošinot arī salīdzinoši samērīgas kapitāla prasības attiecībā pret citiem finanšu tirgus dalībniekiem ņemot vērā kopfinansējuma platformu sniegto pakalpojumu apjomu.Papildus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējiem paredzēti nosacījumi, kas sākotnējā kapitāla elementi nedrīkst būt mazāki par lielāko no šādiem diviem elementiem - minimālo sākotnējo kapitālu vai ar 25 % no iepriekšējā pilna pārskata gada patstāvīgo izmaksu kopsummas, tādējādi augot kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja darbības mērogam, samērīgi jāpalielinās arī tā kapitāla apjomam.**3.** Vispārīgās prasības kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbībai. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam tiek noteikts, ka tas savas darbības laikā izveidos visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas nosacījumus un funkcionēšanas noteikumus, veiks normatīvajiem aktiem atbilstošas grāmatvedības uzskati, ieviesīs interešu konflikta novēršanas politiku, nodrošinās, ka tiek izveidota, īstenota un ievērota efektīva klientu iesniegumu un sūdzību (strīdu) izskatīšanas procedūra, kā arī fizisku personu datu apstrāde tiek veikta atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tai skaitā attiecībā informācijas nodošanu trešajām personām.**4.** Pakalpojumu sniedzēju līgumiskās attiecības un maksājumu administrēšana. Likumprojektā tiek paredzēts regulēt savstarpējās līgumiskās attiecības, kas izriet no kopfinansējuma pakalpojumu līguma. Izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, aizdevuma līgums tiks slēgts starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un ieguldītāju, kurā pirmais nodos ieguldītāja naudas līdzekļus aizdevuma saņēmējam, un aizdevuma līgums tiek slēgts starp savstarpējo aizdevumu pakalpojumu sniedzēju un aizdevuma saņēmēju, kuram savstarpējo aizdevumu pakalpojuma sniedzējs ieguldītāja vārdā izsniedz naudas līdzekļus.**5.** Ieguldītāju interešu aizsardzība un potenciālo risku mazināšana tiek nodrošināta, ņemot vērā potenciālos riskus, kas saistīti ar naudas līdzekļu nodošanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam aizdevuma izsniegšanai. Likumprojektā ir paredzēts nodrošināt vairākus ieguldītāju aizsardzībai paredzētus pasākumus, piemēram:1) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un viņu klientu naudas līdzekļu šķirtu turēšanu, nodrošinot, ka nauda, kas, kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas rezultātā saņemta no kopfinansējuma pakalpojumu klientiem, attiecīgi to saistību izpildei tiktu ieskaitīta atsevišķā kontā bankā;2) aizdevuma saņēmēju maksātspējas rūpīgu izvērtēšanu, nodrošinot, ka publiskotie aizdevumi, kas pieejami ieguldītājiem ir ar augstāku uzticamības pakāpi un kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja pienākums ir no saviem brīviem līdzekļiem līdzfinansēt katru izsniegto aizdevumu vismaz 10% apmērā no veiktās darījuma summas;3)kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pieprasītas ziņas no ieguldītāja par tā finansiālo stāvokli, pieredzi un zināšanām šāda veida darījumu slēgšanā;4) ierobežojumi fiziskām personām, nosakot, ka tās ar kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja starpniecību gada laikā ir tiesīgas ieguldīt ne vairāk kā divkāršus vidējos mēneša bruto ienākumus 12 mēnešu periodā, izņemot personas, kurām piešķirts kvalificēta ieguldītāja statuss un citi nosacījumi.**6.** Interešu konfliktu novēršanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbībā, kas pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, tai skaitā to darbiniekiem, amatpersonām, personām, kurām ir ciešas attiecības ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, un klientu, kā arī starp klientiem saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – Komisija) izdotajiem normatīvajiem noteikumiem par iekšējās kontroles sistēmas izveide. Tiek noteikts aizliegums kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam slēgt savstarpējo aizdevumu darījumus ar tā amatpersonu vai akcionāru (dalībnieku), personu, ar kurām kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir ciešas attiecības, tieša vai netieša līdzdalība vai kontrole.**7.** Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju uzraudzība, ko veic Komisija, ar no tā izrietošajiem pienākumiem un tiesībām, veicot kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reģistrāciju, uzraudzību un sankciju piemērošanu.**8.** Veicamie maksājumi Komisijas darbības finansēšanai uzraudzības funkciju nodrošināšanai.**9.** Obligāti sniedzamā informācija un kopfinansējuma pakalpojumu reklāmas prasības, lai novērstu iespēju, ka komersants, kas Latvijā sniedz finanšu pakalpojumus, taču nav kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs likuma izpratnē, maldina sabiedrību par tā piedāvātajiem pakalpojumiem un to būtību. Tiek paredzēts aizliegums šādu komersantu nosaukumā vai pašreklāmā iekļaut vārdu “kopfinansējuma platforma” vai “kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs”. Lai informētu sabiedrību par potenciālajiem riskiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantošanu, likumprojekta iekļauta reklāmas prasība, kurā norādīts, ka kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējs reklāmā iekļauj informāciju, kurā potenciālie ieguldītāji tiek brīdināti par iespējamajiem riskiem, slēdzot savstarpējo aizdevumu pakalpojumu līgumu, tai skaitā, ka ieguldītājs apzinās risku, ko tas uzņemas, kura rezultātā tas var zaudēt ieguldījumu vai tā daļu, kas izriet no šāda ieguldījuma, kā arī tiek aicināts neieguldīt kopfinansējuma pakalpojumos naudu, kuru ieguldītājs nevar atļauties zaudēt.**10.** Pārejas noteikumi, lai komersanti, kuri sniedz kopfinansējuma pakalpojumus, taču pēc sava darbības veida būtības tās nav pielīdzināmas kopfinansējuma platformām, pārveidotu savu darbību atbilstoši Kopfinansējuma pakalpojumu likuma prasībām, trīs mēnešu laika no likuma spēkā stāšanas dienas, iesniedzot Komisijā visus likumā minētos dokumentus. Personas, kuras minētajā termiņā neiesniedz likumā noteiktos dokumentus, un trīs mēnešu laikā no šā likuma spēkā stāšanās dienas nav reģistrēta reģistrā, tās turpmākā darbība jaunu darījumu slēgšanā nav tiesiska. Kapitālsabiedrības, kuru darbība ir izbeigta, uz šo noteikumu pamata, nodrošina spēkā esošo darījumu administrēšanu līdz to saistību pilnīgai izpildei.Likumprojekts neparedz cesiju darījumu publisku piedāvāšanu un realizēšanu, proti, komercdarbības modeli, kas ietver arī vietni cedentu un cesionāru savešanai kopā. Nosakot, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniegšana tiek realizēta bez prasījumu cesijas, būtiski tiek samazināti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības riski. Šajā gadījumā cesija pēc būtības ir darījums ar pārāk augstu risku, kuru sākotnējās darījumu attiecības dibinājuši citi kredīta devēji, un, pārņemot prasījumu, var būt mainījušies vairāki apstākļi, tai skaitā var būtiski atšķirties kredīta ņēmēju izvērtēšanas politika. Paredzēts, ka likumprojektā ietvertais darbības modelis aizstās pašreizējo praksi kādu piekopj komersanti, kuri sevi definējuši, kā kopfinansējuma platformas. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs un Latvijas Banka. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Finanšu tirgus dalībnieki, mājsaimniecības un komersanti (īpaši jauni veidotu, kā arī mazu, bet strauji augošu uzņēmumu novatoriskās nozarēs).  |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Finanšu sektors ir ilgtspējīgas ekonomikas attīstības pamats, kura stabilai ilgtermiņa attīstībai ir nepieciešama gan modernu tehnoloģiju attīstība, gan savlaicīgi izstrādāts un paredzamajam inovāciju riska līmenim atbilstošs regulējums, kas pamatots uz jauno biznesa modeļu iespējamo risku detalizētu izvērtējumu.Citiem alternatīviem finansējuma avotiem (tādi citu ne-banku finanšu pakalpojumu sniedzēji kā līzinga uzņēmumi, krājaizdevu sabiedrības, distances jeb ātro kredītu, patēriņa kredītu, u.c. izsniedzēji, kā arī alternatīvie ieguldījumu fondi, ar kopējo tirgus daļu 6,6% finanšu sektora aktīvos) ir papildinoša nozīme gan banku, gan tradicionālo kapitāla tirgus instrumentu sniegšanā un alternatīvo finanšu pakalpojumu sniedzējiem ir ievērojamas attīstības iespējas Latvijā. Alternatīvajiem finansējuma avotiem un finanšu pakalpojumu veidiem var būt svarīga nozīme, jo īpaši jauni veidotu, kā arī mazu, bet strauji augošu uzņēmumu novatoriskās nozarēs izaugsmes veicināšanā. Paralēli uz tehnoloģiju attīstību bāzētu alternatīvo finanšu pakalpojumu veidu attīstībai notiek arī vēsturiski pastāvošu alternatīvu finanšu pakalpojumu veidu attīstība, kuru mērķis un būtība ir nodrošināt finanšu pakalpojumu pieejamību noteiktai finanšu pakalpojumu saņēmēju grupai, kā arī pieeju finanšu pakalpojumiem reģionosKopējā rezidentu kredītportfelī uz 2015.gada beigām 85,65% ir banku kredīti un 14,35% ir ne-banku aizdevumi un, salīdzinot ar 2014.gada beigām, to apjoms ir palielinājies par 9,8%, sasniedzot 2,08 miljardus *euro*, kas liecina, ka pieprasījums pēc alternatīvā finansējuma veidiem Latvijas finanšu tirgū pieaug. Tostarp saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības centra datiem nebanku kreditētāju patērētājiem izsniegto aizdevumu kopējā kredītportfeļa atlikums uz 2015.gada 31.decembri sasniedza 450,90 miljoniem *euro*, kas salīdzinājumā ar 2014.gada 31.decembri ir palielinājums par 53,04 miljoniem *euro* jeb 13,33%, savukārt pieaugums pret 2013.gada 31.decembri (zemāko punktu2013-2015 periodā) ir par 108,19 miljoniem *euro* jeb 31,57%38 (kopējais kredītportfelis uz 2016.gada 30.jūniju - 486,6 miljoni *euro)*, kas arī norāda uz mājsaimniecību pieprasījumu pēc alternatīvā finansējuma, tajā skaitā, kolektīvās finansēšanas platformām, kas daļēji aizvieto banku sektora rezidentu kredītportfeļa sarukumu.Latvijā pirmā savstarpējo aizdevumu platforma savu darbību uzsāka 2015. gadā. Šobrīd kopā Latvijā strādā jau 7 savstarpējo aizdevumu platformas. Kopš darbības uzsākšanas caur Latvijas platformām veiktas investīcijas vairāk nekā 300 miljonu eiro apmērā. Ja 2016. gadā kopējais investīciju apjoms bija mērāms 110 miljonu eiro apmērā, tad jau 2017. gada otrajā ceturksnī tas sasniedza 200 miljonu eiro robežu, pusgada laikā darbības apjomus divkāršojot, ja salīdzina ar 2016. gadu. Arī turpmāk tiek prognozēta platformu darbības izaugsme, arvien vairāk nostiprinot pozīcijas Eiropā. Latvijas savstarpējo aizdevumu platformas ir piesaistījušas investorus jau no vairāk nekā 50 dažādām pasaules valstīm. Aktīvākie investori ir no Vācijas, Lielbritānijas, Šveices. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Persona, kura vēlas sniegt kopfinansējuma pakalpojumu, maksās komisijai par reģistrāciju reģistrā par noteiktajā kārtībā iesniegto dokumentu izskatīšanu – 4000 *euro*, savukārt pēc reģistrācijas reģistrā Komisijas darbības finansēšanai tiks maksāti 7000 *euro* gadā un papildus līdz 1,4 procentiem ieskaitot no kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojuma sniegšanu gadā, bet kopējā iestādes maksa Komisijas darbības finansēšanai nepārsniegs 100000 *euro* gadā. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Vienlaikus ar likumprojektu “Kopfinansējuma pakalpojumu likums” ir sagatavoti grozījumi četros likumos, lai nodrošinātu vienotu terminoloģiju un regulējumu līdz ar jauna finanšu tirgus segmenta uzraudzības ieviešanu.Kopā ar likumprojektu “Kopfinansējuma pakalpojumu likums” tiek virzīti šādi likumprojekti:* “Grozījums Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā”;
* “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”;
* “Grozījums Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”;
* “Grozījumi Kredītu reģistra likumā”.

Visi likumprojekti tiek virzīti vienotā paketē nepieciešamā regulējuma nodrošināšanai. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrādes gaitā ir plānots veikt konsultācijas ar Ekonomikas un Tieslietu ministriju, Latvijas Banku, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Patērētāju tiesību aizsardzības centru, biedrību “Kolektīvās finansēšanas asociācija, Latvijas Darba devēju konfederāciju, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameru, Latvijas Komercbanku asociāciju, Kredītinformācijas apmaiņas atbalsta asociāciju un Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju.  |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu ministrija 2016.gada 26.septemrī sabiedrības informēšanai un iesaistīšanai informāciju par likumprojektu ievietoja Finanšu ministrijas mājas lapas sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”.Likumprojekta izstrādes gaitā ir notikušas konsultācijas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Patērētāju tiesību aizsardzības centru, Latvijas Banku un Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju.  |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti |  |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek plānota. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministre D. Reizniece - Ozola

Šķibele 67083886

Egita.Skibele@fm.gov.lv