**Ministru kabineta noteikumu projekta “Grozījumi Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra protokollēmuma Nr.44 35.§ “Informatīvais ziņojums "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi" 2.punkts.  Ministru kabineta 2017.gada 24.maija rīkojuma Nr.246 “Par Pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017. – 2019.gadam” 2.3.punkts *(ierobežotas pieejamības)*. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Valsts kontrole ar 2013.gada 4.marta vēstuli Nr.6.-5.1-2/286 informēja Ministru prezidentu par likumības revīzijā Nr.5.1-2-17/2012 „Rīgas pilsētas pašvaldības darbību atbilstība normatīvajiem aktiem un efektivitāte, administrējot nekustamā īpašuma nodokli” (turpmāk - revīzija) konstatētajām nepilnībām un secinājumiem.  Lai izvairītos no Valsts kontroles konstatētajām problēmām, Tieslietu ministrija secināja, ka lietderīgi būtu izmantot Kadastra informācijas sistēmā reģistrētos nekustamā īpašuma objekta datus, kurus par reģistrāciju atbildīgā iestāde var saņemt no Valsts zemes dienesta datu apmaiņas ietvaros, slēdzot sadarbības līgumu, attiecīgi lemjot par atsevišķu objektu iekļaušanu attiecīgajā reģistrā. Tādējādi, tiktu mazināts arī administratīvais slogs iesniedzējiem, reģistrējot attiecīgo objektu reģistrā, jo netiks pieprasīta informācija, kas valsts rīcībā jau ir.  Tieslietu ministrija ierosināja atbildīgajām ministrijām izvērtēt iespējas uzlabot savos reģistros un informācijas sistēmās esošo datu kvalitāti un pilnveidot normatīvo regulējumu, paredzot, ka pirms lēmuma pieņemšanas un reģistrācijas atbildīgā iestāde pārbauda reģistrācijai iesniegtās informācijas atbilstību Kadastra informācijas sistēmā reģistrētajiem telpu grupu un būvju raksturojošiem datiem, tajā skaitā Kadastra informācijas sistēmā reģistrētā nekustamā īpašuma lietošanas veida atbilstību veiktajai darbībai un Valsts adrešu reģistra datiem.  Pamatojoties uz Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā doto uzdevumu, 2016.gada 6.septembra Ministru kabineta sēdē tika skatīts Ekonomikas ministrijas sagatavotais informatīvais ziņojums "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi". Informatīvajā ziņojumā Ekonomikas ministrija norādīja, ka Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumi Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu” (turpmāk - Noteikumi Nr.1219) nosaka prasības patērētāja kreditēšanai pret kustamas lietas ķīlu, t.sk. prasības ēkām vai ēkas daļām, kurās tiek organizēta patērētāja kreditēšana pret ķīlu (piemēram, patērētāja kreditēšanu pret ķīlu ir aizliegts organizēt īslaicīgas lietošanas, pagaidu un sezonas būvēs). Ņemot vērā Noteikumos Nr.1219 noteiktās prasības Ekonomikas ministrija secināja, ka problēmas risināšanai ir nepieciešams izstrādāt grozījumus 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”, paredzot, ka Patērētāju tiesību aizsardzības centram ir tiesības atteikt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai pret ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbībai. Ar Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra sēdes protokollēmumu “Informatīvais ziņojums "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi" 1.punktu Ekonomikas ministrijai tika uzdots veikt nepieciešamos grozījumus līdz 2017.gada 1.decembrim.  Ņemot vērā iepriekš minēto, Noteikumu projekts paredz, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kura veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbībai. Minētais tiesiskais regulējums attieksies uz kapitālsabiedrībām, kas vēlas saņemt un, kas jau ir saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai. Attiecībā uz patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas šobrīd jau ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, PTAC veiks būves vai telpu grupas lietošanas veida atbilstības pārbaudi ikgadējo uzraudzības pasākumu ietvaros un konstatējot neatbilstību norādītajam mērķim, informēs par to kapitālsabiedrību.   |  | | --- | | 2017.gada 22.jūnijā Saeimā tika iesniegts likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” (952/Lp12) (tālāk tekstā – Likumprojekts). Saskaņā ar Likumprojekta 30.pantu ir paredzēts veikt grozījumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (tālāk tekstā – NILLTFN) 45.pantā, papildinot to ar divi prim daļu, kas paredz, ka PTAC uzrauga patērētāju kreditētājus attiecībā uz noziedzīgu līdzekļu legalizācijas novēršanu, kuru licencēšanu veic PTAC.  NILLTFN 6.panta pirmā daļa noska, ka likuma subjekts atbilstoši savam darbības veidam veic pasākumus, lai noskaidrotu, novērtētu un izprastu savai darbībai un klientiem piemītošo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un, pamatojoties uz veikto riska analīzi, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, tai skaitā, izstrādājot un dokumentējot attiecīgas politikas un procedūras.  Lai nodrošinātu, ka patērētāju kreditētāji, kuru licencēšanu veic PTAC, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, Noteikumu projekts satur normu, kas paredz, ka, lai saņemtu speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kapitālsabiedrībai ir jābūt izstrādātai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmai saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām.  Minētais tiesiskais regulējums attieksies uz kapitālsabiedrībām, kas vēlas saņemt un, kas jau ir saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai. Attiecībā uz patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas šobrīd jau ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai līdz 2018.gada 1.jūlijam būs jāizstrādā iekšējās kontroles sistēma.  Ņemot vērā augstāk minēto, tiek veikti grozījumi arī Noteikumu 1.pielikumā, paredzot, ka “Iesniegums speciālās atļaujas (licences) saņemšanai” tiek papildināts ar 8.4.apakšpunktu - apliecinājumu, ka kapitālsabiedrībai ir izstrādāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma. | |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Nav |
| 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 | Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar būves vai telpu grupas lietošanas veida atbilstības nodrošināšanu veicamajai komercdarbībai skars **18 kapitālsabiedrības, kas veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu**. PTAC šo funkciju īstenos esošo resursu ietvaros.  Attiecībā uz iekšējās kontroles sistēmas izveidi Noteikumu projekts skars **59 kapitālsabiedrības**, kuras ir saņēmušās speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī kapitālsabiedrības, kas vēlēsies iegūt speciālo atļauju (licenci). NILLTFN ietverto prasību uzraudzībai, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzībai PTAC papildus ir nepieciešams pieņemt 8 darbiniekus. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar būves vai telpu grupas lietošanas veida atbilstības nodrošināšanu veicamajai komercdarbībai, sekmēs nekustamā īpašuma nodokļa administrēšanas kvalitāti.  Administratīvais slogs palielināsies PTAC, kurš veiks informācijas pārbaudi Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā. Attiecīgi PTAC būs nepieciešams slēgt sadarbības līgumu ar Valsts zemes dienestu, lai piekļūtu Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētajai informācijai par būves vai telpu grupas lietošanas veidu.    Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar iekšējās kontroles sistēmas izveidi mazinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas iespējamību. Iekšējās kontroles sistēmas izveide un uzturēšana radīs administratīvo slogu 58 kapitālsabiedrībām. Tā kā iekšējās kontroles sistēmas izmaksas ir atkarīgas no konkrētās kapitālsabiedrības lieluma (darījumu un klientu skaita, portfeļa lieluma, piesaistītiem ieguldījumiem, struktūrvienībām u.c. faktoriem) papildus radītās administratīvā sloga izmaksas uz šo brīdi nav iespējams aprēķināt. NILLTFN ietverto prasību uzraudzībai, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzībai 2018.gadā plānots **279 269 *euro***, savukārt 2019.gadā un turpmākajos gados – **249 173 *euro***. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Iekšējās kontroles sistēmas izmaksas ir atkarīgas no konkrētās kapitālsabiedrības lieluma (darījumu un klientu skaita, portfeļa lieluma, piesaistītiem ieguldījumiem, struktūrvienībām u.c. faktoriem), līdz ar to papildus radītās administratīvās izmaksas uz šo brīdi nav iespējams aprēķināt. |
| 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 | 2017.gada 19.jūnijā Saeimā tika iesniegts likumprojekts "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā" (Nr. 952/Lp12). Likumprojekts paredz deleģējumu, kas nosaka, ka PTAC uzrauga patērētāju kreditētājus, kuru licencēšanu veic PTAC. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Par Noteikumu projekta virzību atbildīgā ministrija ir Ekonomikas ministrija. Par likumprojekta "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā" virzību atbildīgā ministrija ir Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| Projekts šo jomu neskar | | |
|  | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu projektu plānots nodot sabiedriskajai apspriešanai:   1. publicējot to Ekonomikas ministrijas mājaslapā; 2. nosūtot to Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Lombardu asociācijai, Latvijas līzinga devēju asociācijai un Latvijas Hipotekāro Nebanku Aizdevēju Asociācijai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | 2017.gada 10.oktobrī Noteikumu projekts publicēts Ekonomikas ministrijas mājaslapā - sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”, kā arī nosūtīts Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Lombardu asociācijai, Latvijas Līzinga devēju asociācijai un Latvijas Hipotekāro Nebanku Aizdevēju Asociācijai. Ekonomikas ministrija aicināja viedokli sniegt līdz 2017.gada 19.oktobrim.  Ekonomikas ministrija viedokli saņēmusi no Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas un Latvijas Lombardu asociācijas. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Lombardu asociācija neatbalsta Noteikumu projekta virzību. Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija daļēji atbalsta Noteikumu projekta virzību, vienlaikus izsakot papildus priekšlikumus.  1. Latvijas Lombardu asociācija pauda viedokli, ka nebūtu virzāmi grozījums, kas paredz, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kura veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbība, jo:  1) komersanti, kas jau saņēmuši speciālo atļauju (licenci) ir izpildījuši stingrās normatīvo aktu prasības speciālās atļaujas (licences) saņemšanai;  2) kadastrā norādītais būves lietošanas veids ir vēsturisks un ir saistīts ar nekustamā īpašuma nodokļa aprēķinu, nevis faktisko izmantošanas mērķi;  3) dažkārt kadastrā nav attiecīgo būvniecības dokumentu, līdz ar to speciālās atļaujas (licences) saņemšanu nevarētu pakārtot šādam nosacījumam.  Vienlaikus Latvijas Lombardu asociācija aicināja pārskatīt PTAC piešķiramo funkciju veikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzību attiecībā uz patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējiem, kurus licencē PTAC, jo funkcijas dublēsies ar VID.  2. Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija izteica sekojošus iebildumus:  1) Izteikt Noteikumu projekta 2.punktu citā redakcijā, kas paredzētu, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kura veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids nav paredzēts komercdarbības veikšanai. LAFPA ieskatā lombardu darbība nevienā gadījumā nebūs norādīta kā nekustamā īpašuma lietošanas veids.  2) Aicināja Ekonomikas ministriju iekļaut Noteikumu projektā priekšlikumus attiecībā uz patērētāju kreditēšanas nozares datu apkopošanu un analīzi, kurus LAFPA ir rosinājusi iekļaut Ministru kabineta noteikumos vairakkārt, t.sk., savā 2017.gada 11.septembra vēstulē nr. IZ-17/42.  3) Ierosināja papildināt Noteikumu projektu ar punktu, kas paredz svītrot 8.2.punktu, kā arī papildināt Noteikumu projektu ar attiecīgu pārejas punktu. Priekšlikums pamatots ar to, ka atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulai 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), kas stājas spēkā 2018. gada 25. maijā, personas datu apstrādes reģistrēšana pārzinim vairs netiek paredzēta, kā arī personas datu aizsardzības speciālists nav nepieciešams visos datu apstrādes gadījumos.  Izteiktos iebildumus un priekšlikumus Ekonomikas ministrija plāno skatīt starpinstitūciju sanāksmē pēc projekta izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Noteikumu projekts paredzēs papildus funkcijas PTAC, kuru ietvaros:   1. PTAC veiks informācijas pārbaudi Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā par būves vai telpu grupas atbilstību veicamajai komercdarbībai (pirms speciālās atļaujas (licences) izsniegšanas, kā arī speciālās atļaujas (licences) darbības laikā) (papildus cilvēkresursi nav plānoti); 2. PTAC veiks iekšējās kontroles sistēmas darbības atbilstības kontroli normatīvajos aktos par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu noteiktajā kārtībā (plānoti 8 darbinieki).   Jaunu institūciju izveide, likvidācija vai reorganizācija nav nepieciešama. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza: Valsts sekretārs J.Stinka

D.Brūklītis, Tālr.: 67013274

Didzis.Bruklitis@em.gov.lv