**Ministru kabineta noteikumu projekta “Grozījumi Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumos Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība****” ” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekta “Grozījumi Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumos Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība”” (turpmāk – Noteikumu projekts) mērķis ir nodrošināt, ka sniedzot parāda atgūšanas pakalpojumus tiek novērsta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, terorisma un proliferācijas finansēšana. Noteikumu projekts paredz saistošas prasības tiem parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kuri vēlēsies iegūt licenci parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai un tiem, kam šāda licence jau ir piešķirta.  |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts pamatojoties uz Parādu ārpustiesas atgūšanas likuma 5.panta ceturto un piekto daļu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Lai pilnveidotu uzraudzības funkciju, kas izriet no Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma (NILLTPFNL), ir izstrādāti grozījumi, kuros paredzētas papildu prasības tiem parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kuri ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī tiem parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kuri vēlēsies iegūt iepriekš minēto atļauju (licenci).Noteikumu projekts paredz, ka turpmāk, lai saņemtu speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem būs dokumentāri jāspēj pierādīt, ka ir izvērtēta piesaistītā finansējuma atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTPF) novēršanas prasībām un piesaistītā finansējuma tiesiskā izcelsme. Piemēram, kā viens no šādiem pierādījumiem var būt aizdevuma līgums, par kuru cesijā tiek iegādāts parādu portfelis. Tiek paredzēts, ka licenci nevarēs saņemt parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji, kuri nespēj pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi. Tas nozīmē, ka parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kuri vēlēsies saņemt licenci parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, būs jāsniedz visa nepieciešamā informācija, lai Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (turpmāk – PTAC) gūtu pārliecību par piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi. Ar jēdzienu “piesaistītais finansējums” Noteikumu projekta izpratnē tiek saprasti jebkādi līdzekļi saimnieciskās darbības nodrošināšanai, t.sk., tie, kas ieguldīti parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzēju pašu kapitālā. Papildus, lai mazinātu NILLTPF novēršanas risku un sekotu līdzi piesaistītā finansējuma kustībai, paredzēts no parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējiem Noteikumu projektā paredzētajos periodos saņemt informāciju arī par atpakaļ atgriezto finansējumu. Ar atpakaļ atgriezto finansējumu Noteikumu projekta izpratnē tiek saprasta iepriekš piesaistītā (saņemtā) finansējuma pilnīga vai daļēja atgriešana.PTAC nozares risku izvērtējums parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem un tā konstatētie nozares riski NILLTPF novēršanas jomā liecina, ka NILLTPF risks parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanā varētu rasties ne tikai no parādnieku puses, atmaksājot parādsaistības, bet arī no līdzekļiem (to izcelsme), par kuriem tiek iegādāts parāda portfelis. Attiecīgi, lai iegādātos parāda portfeli, varētu tikt izmantoti līdzekļi bez tiesiskas izcelsmes. Lai novērstu šādu NILLTPF risku, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem būs pienākums pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi, lai saņemtu licenci parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai. Lai saņemtu licenci, iesniedzot pieteikumu licences saņemšanai, būs jānorāda informācija arī par NILLTPFN atbildīgo/ajām personu/ām un patiesā labuma guvējiem.Lai novērstu situāciju un izslēgtu iespējas, ka parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējs, kuram licence ir anulēta vai atteikta, varētu atkārtoti pieteikties licences saņemšanai, piemēram, ar jaunu nosaukumu, Noteikumu projektā paredzētais ierobežos parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju iespējas saņemt licenci, ja pēdējo triju gadu laikā tā būs anulēta vai atteikta.Tā kā līdz šim Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumi Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība” paredzēja prasības tikai parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējam, vai padomes vai valdes locekļiem vai pārstāvēttiesīgajiem biedriem, tomēr, ņemot vērā, ka PTAC veic uzraudzību arī NILLTPF novēršanas jomā un pilda ar NILLTPFNL noteiktās funkcijas un uzdevumus, pilnveidojot uzraudzību ir svarīgi noteikt prasības arī tām personām, kas saistītas ar parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja darbību. Atbilstoši Komerclikuma 34., 223. un 303.pantam visiem komercsabiedrības valdes locekļiem ir pārstāvības tiesības. Komercsabiedrības valdes locekļi pārstāv sabiedrību kopīgi, ja statūtos nav noteikts citādi vai komercsabiedrības pārstāvības tiesības ar prokūru piešķirtas prokūristam komersanta vārdā slēgt darījumus un veikt citas ar jebkuru komercdarbību saistītas tiesiskās darbības, ieskaitot visas procesuālās darbības tiesvedības gaitā (prasības celšana, izlīgums, tiesas nolēmumu pārsūdzēšana u.tml.). Tādejādi komercsabiedrību darījuma attiecībās ar citiem subjektiem (komercsabiedrībām, komersantiem u.c. personām) var pārstāvēt tās valdes locekļi, kā arī prokūrists vai persona, kura saskaņā ar sabiedrības izdotu pilnvaru ir pilnvarota sabiedrības vārdā veikt noteiktas darbības. Ņemot vērā licencēto tirgus dalībnieku uzraudzības pasākumu veikšanas laikā konstatēto, praksē pastāv gadījumi, kad sabiedrības valde ir tikai formāls juridiskās personas pārstāvis, bet visa veida darbību saistībā ar kapitālsabiedrības komercdarbību veic tās prokūrists vai pilnvarotais pārstāvis. Līdz ar to praksē ir iespējami komercdarījumi, kur vienošanos sabiedrības vārdā slēdz prokūrists vai sabiedrības pārstāvēttiesīgais pilnvarnieks ar citu komersantu, radot lielu risku kapitālsabiedrībai gadījumā, ja netiek izvērtēts iespējamā sadarbības partnera darījuma tiesiskums un iespējama darījuma rezultātā notikusi nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, terorisma vai proliferācijas finansēšana. Tāpēc parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju prokūristiem un pilnvarotajām personām paredzēta tāda pati atbildība kā padomes un valdes locekļiem un attiecīgi Noteikumu projekts paredz prasības ne tikai parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja padomes vai valdes locekļiem vai pārstāvēttiesīgajiem biedriem, bet arī prokūristiem un par NILLTPF novēršanas prasību izpildi atbildīgajām personām. Lai nodrošinātu NILLTPF novēršanu un uzlabotu finanšu sektora un valsts reputāciju starptautiskā līmenī, par parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja (komersanta) padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekli, pārstāvēttiesīgo biedru, prokūristu vai par NILLTPF novēršanas atbildīgo personu varēs kļūt tikai persona, kurai ir nevainojama reputācija. Šāds personas reputācijas izvērtējums ir nepieciešams, lai PTAC var pārliecināties par personas atbilstību normatīvajiem aktiem, kā arī par parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja rūpīgu pārvaldību. Prasība attiecībā uz nevainojamu reputāciju ir noteikta arī Kredītiestāžu likuma 24.panta pirmās daļas 4.punktā. Atbilstoši Noteikumu projektam, izvērtējot personas reputāciju, tiek ņemta vērā visa pieejamā informācija par personu. Attiecīgi, ar nevainojamu reputāciju Noteikumu projekta izpratnē saprot, bet ne tikai, informācijas kopumu par personu, kas ļauj izdarīt secinājumu, ka 1) tās darbība ir saskaņā ar normatīvajiem aktiem, 2) tā nav krimināli sodīta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, izņemot, ja sodāmība ir dzēsta vai tā nav sodīta par normatīvo aktu pārkāpumiem nodokļu jomā, 3) informācija par personas līdzšinējo personisko rīcību vai komercdarbību finanšu tirgū, valsts iestāžu veiktajās klātienes un neklātienes pārbaudēs, kā arī pirmstiesas izmeklēšanas procesa ietvaros neliecina un nerada šaubas par saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai proliferāciju, 4) persona attiecībās ar uzraugošo iestādi ir rīkojusies pārredzami, atklāti un atsaucīgi (piemēram, nav sniegusi maldinošu informāciju), 5) par personu nav publiski pieejama negatīva rakstura informācija, kas var liecināt par iespējamu saistību ar noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem vai to legalizēšanu, terorismu vai proliferāciju un tā finansēšanu. Ar publiski pieejamu informāciju Noteikumu projekta izpratnē saprot objektīvu un pārbaudāmu informāciju. Informācija, kas nav pārbaudāma saistībā ar reputāciju, netiek izvērtēta un ņemta vērā.Lai nodrošinātu pilnvērtīgu uzraudzību un saņemtu aktuālu informāciju par situāciju parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja darbībā, licences darbības laikā būs jāiesniedz PTAC informācija par piesaistītā finansējuma (līdzekļu) apmēru un tiesisko izcelsmi iepriekšējā kalendārajā gadā, kā arī informācija par atpakaļ atgriezto finansējumu iepriekšējā kalendārajā gadā. Papildus tam, ja licences darbības laikā tiks veiktas izmaiņas valdes vai padomes sastāvā, informācijā par prokūristu vai patiesā labuma guvēju, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējam ar Noteikumu projektu paredzēts pienākums informēt par to PTAC 10 darba dienu laikā, iesniedzot aktuālu informāciju.Tā kā katra pieteikuma izskatīšanai PTAC novirza zināmus administratīvos resursus, turpmāk speciālās atļaujas (licences) izsniegšanas vai pārreģistrācijas atteikuma gadījumā tiks atmaksāta samaksātā nodeva 50 procentu apmērā. Attiecīgi, tiek ieturēta daļa par PTAC veikto darbu. Noteikumu projekts paredz arī citas izmaiņas, kas veiktas atbilstoši pēdējiem grozījumiem NILLTPFNL. Noteikumu projekts paredz arī pārejas periodu, lai tie parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji, kuri jau ir ieguvuši licenci parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, varētu īstenot atbilstību jaunajām prasībām. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (PTAC) |
| 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 | Noteikumu projektā paredzētais tiesiskais regulējums attiecas un ietekmē parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējus, kuri ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī ietekmēs tos parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējus, kuri vēlēsies iegūt iepriekš minēto atļauju (licenci).  |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar prasībām parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējiem, ir vērsts uz finanšu noziegumu apkarošanu, mazinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas iespējamību, kā arī nodrošinās finanšu sektora reputācijas uzlabošanu un drošību, kas pozitīvi ietekmēs tautsaimniecību kopumā. Noteikumu projekts radīs administratīvo slogu **29 parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem,** kas saņēmuši speciālo atļauju (licenci), kā arī tiem parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kas vēlēsies iegūt speciālo atļauju (licenci). Administratīvais slogs palielināsies arī PTAC, kurš nodrošinās sniegtās informācijas pārbaudi un uzraudzību. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Monetāro izmaksu novērtējumu nav iespējams veikt, jo nevar apzināties, cik liels NILLTPFNL subjektu skaits tiks pakļauts Noteikumu projektā paredzētajām jaunajām prasībām. To pamato arī tas, ka izmaksas ir atkarīgas arī no virknes citu nezināmu lielumu – parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja struktūra, portfeļa lielums, piesaistītie ieguldījumi u.c.  |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Atbilstības izmaksas, kas rodas no tiesiskajā regulējumā ietverto prasību izpildes, ir atkarīgas no katra parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēja veiktajiem pasākumiem un to regularitātes. Tā kā novērtējums ir atkarīgs no vairākiem nezināmiem rādītājiem, to nav iespējams veikt. |
| 5. | 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** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **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 | Sabiedrības līdzdalība un informēšana tika nodrošināta nosūtot Noteikumu projektu nozarei viedokļa sniegšanai, kā arī ievietojot Noteikumu projektu sabiedrības apspriešanai Ekonomikas ministrijas tīmekļvietnē [https://em.gov.lv/lv/par\_ministriju/sabiedribas\_lidzdaliba](https://em.gov.lv/lv/par_ministriju/sabiedribas_lidzdaliba%20un%202)  |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības līdzdalība un informēšana tika nodrošināta sniedzot iespēju izteikt savu viedokli, nosūtot to rakstveidā Ekonomikas ministrijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Noteikumu projekta izstrādē tika vērtēti, apkopoti saņemtie priekšlikumi un konceptuāli ņemti vērā. Latvijas ārpustiesas parāda piedzinēju asociācija galvenokārt norāda uz problēmjautājumiem, kas ierobežo licences saņemšanu, ja parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējs neatbilst jaunajām prasībām, piemēram, ja ir nodokļu pārkāpumi vai jau ir bijusi atņemta licence parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai u.c. Ņemot vērā nozares specifiku un konstatētos nozares riskus, Noteikumu projektā iekļautās prasības ir pamatotas, lai efektīvāk novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanu. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (PTAC) |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Par Noteikumu projekta prasību atbilstības kontroli saistībā ar parāda atgūšana pakalpojumu sniegšanu veiks Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija nav nepieciešama. Noteikumu projekta izpilde tiks organizēta esošo cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Ekonomikas ministrs R. Nemiro

Vīza:

Valsts sekretārs Ē. Eglītis

Kudure, 67013179

Evita.Kudure@em.gov.lv