**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)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekta "Grozījumi Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai" (turpmāk – Noteikumu projekts) mērķis ir nodrošināt, ka sniedzot patērētāju kreditēšanas pakalpojumu tiek novērsta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana. Noteikumu projekts paredz saistošas prasības tiem kredīta devējiem, kuri vēlēsies iegūt licenci patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un tiem, kam šāda licence jau ir piešķirta.  |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 1.3 daļai. |
| 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 (turpmāk – NILLTPFNL), ir izstrādāti grozījumi, kuros paredzētas papildu prasības tiem kredīta devējiem, kuri ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī tiem kredīta devējiem, kuri vēlēsies iegūt iepriekš minēto atļauju (licenci). Noteikumu projekts paredz, ka turpmāk, lai saņemtu speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kapitālsabiedrībai būs jāizstrādā kārtība, kādā tā izvērtē piesaistītā finansējuma atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk – NILLTPF) novēršanas prasībām un piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi. Papildus tiek paredzēts, ka licenci nevarēs saņemt kapitālsabiedrība, kura nespēj pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi. Tas nozīmē, ka kapitālsabiedrībai, kura vēlēsies saņemt licenci kreditēšanas 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 komercsabiedrības pašu kapitālā. Papildus, lai mazinātu NILLTPFN risku un sekotu līdzi komersanta piesaistītā finansējuma kustībai, paredzēts no patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem Noteikumu projektā paredzētajos periodos saņemt informāciju arī par atpakaļ atdoto finansējumu. Ar atpakaļ atdoto finansējumu Noteikumu projekta izpratnē tiek saprasta iepriekš piesaistītā (saņemtā) finansējuma pilnīga vai daļēja atdošana. PTAC patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem izstrādās informatīvu/skaidrojošu materiālu par piesaistītā finansējuma izvērtēšanu, kas būs kā palīglīdzeklis un iekļaus informāciju par rīcību atsevišķos gadījumos, ņemot vērā, ka aprakstīt visus iespējamos kritērijus un gadījumus praksē nav iespējams. PTAC nozares risku izvērtējums patērētāju kreditēšanas sniedzējiem un tā konstatētie nozares riski NILLTPF novēršanas jomā liecina, ka lielākais NILLTPF risks kreditēšanas pakalpojumu sniegšanā varētu rasties ne no pašu klientu darījumu puses, izsniedzot un atmaksājot kredītu, bet gan izrietēt no patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju piesaistītā finansējuma. Attiecīgi, patērētāju kreditēšanā varētu tikt izsniegti līdzekļi bez tiesiskas izcelsmes. Lai novērstu šādu NILLTPF risku, kapitālsabiedrībai būs pienākums pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi, lai saņemtu licenci patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai. Lai izvērtētu piesaistītā finansējuma tiesiskumu, ir jāievēro ne tikai “Pazīsti savu klientu” jeb *Know Your Customer* (KYC) principu, bet arī jāapzina un jāvērtē savu sadarbības partneru piemītošo NILLTPFN risku. Piemēram, patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējam jau sākotnēji ir jāizvērtē aizdevumu platformas NILLTPFN risks, t.sk., darbības teritorija, veids utt. Lai arī šobrīd savstarpējo aizdevumu platformu jomā regulējums nav noteikts, atbilstoši NILLTPFNL 6.panta pirmajai daļai patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem jau šobrīd ir jāveic ne tikai klientiem, bet arī savai darbībai piemītošā NILLTPF riska novērtējums, lai pati kapitālsabiedrība noskaidrotu, novērtētu, izprastu un pārvaldītu kapitālsabiedrības darbībai piemītošus NILLTPF riskus, tai skaitā faktiski attiecībā uz pašas sabiedrības piesaistīto kapitālu saimnieciskajā darbībā (arī gadījumos, ja tā izmanto savā darbībā savstarpējo aizdevumu platformu, lai piesaistītu fizisku/juridisku personu finansējumu).Savas darbības NILLTPF riska novērtēšanā kapitālsabiedrībai ir jāvērtē, tai skaitā saviem sadarbības partneriem piemītošie riski atbilstoši NILLTPFNL 6.panta 1.2 daļai. Attiecīgi, patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējam jau sākotnēji jāsaprot, vai tas spēs pārbaudīt sadarbības partneru atbilstību normatīvajam regulējumam un varēs apzināties tiem piemītošo NILLTPFN risku. Ja patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējs ir akceptējis sadarbību ar sadarbības partneri, tas ir arī uzņēmies visas izrietošās sekas.Izejot no kapitālsabiedrības veiktā NILLTPF savas darbības riska novērtējuma, kapitālsabiedrībai pašai ir jānosaka objektīvi un pietiekoši kritēriji, lai pārvaldītu NILLTPF risku arī gadījumos, kad to darbībā, lai piesaistītu finansējumu, tiek izmantots neregulētais finanšu tirgus, t.sk., kopfinansējuma un/vai savstarpējo aizdevumu platformas. Gadījumos, kad kapitālsabiedrība konstatē, ka tā nespēj pārvaldīt NILLTPF risku, sadarbība ar šādu darījuma partneri ir pārtraucama. Lai saņemtu licenci, kapitālsabiedrībai, iesniedzot pieteikumu licences saņemšanai, būs jāietver informācija arī par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas atbildīgo/ajām personu/ām un patiesā labuma guvējiem NILLTPFNL 18.1 panta ceturtās daļas apjomā. Vienlaikus visā noteikumu tekstā patiesā labuma guvējs tiek saprasts kā fiziska persona NILLTPFNL izpratnē.Lai novērstu situāciju, ka kapitālsabiedrība, kura ir pieteikusies, saņēmusi licenci vai saņēmusi lēmumu par atteikumu reģistrēt komercdarbību vai arī tā pati persona, kuras uzņēmums ir saņēmis šādu lēmumu, varētu atkārtoti iesniegt dokumentus licences saņemšanai, t.sk., piemēram, ar jaunu kapitālsabiedrības nosaukumu, Noteikumu projektā paredzētais ierobežos kapitālsabiedrības iespējas saņemt speciālo atļauju, ja kapitālsabiedrība pēdējo trīs gadu laikā būs saņēmusi lēmumu atteikt izsniegt licenci vai jebkurā citā atteikuma, atcelšanas, atsaukšanas vai izbeigšanas gadījumā. Tā kā līdz šim Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumi Nr.245 “Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai” paredzēja prasības tikai kapitālsabiedrības padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļiem, ņemot vērā, ka PTAC veic uzraudzību arī NILLTF novēršanas jomā un pilda ar NILLTPFNL noteiktās funkcijas un uzdevumus, pilnveidojot uzraudzību ir svarīgi noteikt prasības arī tām personām, kas saistītas ar kapitālsabiedrības 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 vai terorisma finansēšana. Tāpēc kapitālsabiedrību prokūristiem un pilnvarotajām personām paredzēta tāda pati atbildība kā padomes un valdes locekļiem un attiecīgi Noteikumu projekts paredz prasības ne tikai kapitālsabiedrības padomes un valdes locekļiem, bet arī prokūristiem un par NILLTF novēršanas prasību izpildi atbildīgajām personām. Lai nodrošinātu NILLTPF novēršanu un uzlabotu finanšu sektora un valsts reputāciju starptautiskā līmenī, par kapitālsabiedrības padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekli, 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 likumiem, kā arī par kapitālsabiedrības rūpīgu pārvaldību. Prasības attiecībā uz nevainojamu reputāciju ir noteiktas arī Kredītiestāžu likuma 24.pantā. Atbilstoši Noteikumu projektam, izvērtējot personas reputāciju, tiek ņemta vērā visa pieejamā informācija par personu. Attiecīgi, ar nevainojamu reputāciju Noteikumu projekta izpratnē saprot informācijas kopumu par personu, kas ļauj izdarīt secinājumu, ka 1) tās darbība ir saskaņā ar tiesību 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 un kapitāla 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, vai terorismu 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. Arī gadījumā, ja iestādes rīcībā būs pieejama negatīva rakstura informācija par kapitālsabiedrības dalībnieku (akcionāru) un patieso labuma guvēju, to varēs izvērtēt un ņemt vērā tikai tādā gadījumā, ja tā būs objektīva un pārbaudāma.Lai nodrošinātu pilnvērtīgu uzraudzību un saņemtu aktuālu informāciju par situāciju kapitālsabiedrības darbībā, kapitālsabiedrībai divas reizes gadā – līdz 1.martam un 1.sepembrim būs jāiesniedz PTAC informācija par piesaistītā finansējuma (līdzekļu) apmēru un tiesisko izcelsmi. Kā arī reizi gadā kapitālsabiedrībai būs jāsniedz PTAC informācija par kapitālsabiedrības padomes, ja tāda izveidota, valdes locekļu, prokūrista un par NILLTPF novēršanas atbildīgās personas kriminālo un administratīvo sodāmību, ja šāda persona ir ārvalstnieks. Šāds pienākums attiecas tikai uz ārvalstniekiem, jo PTAC no Sodu reģistra var saņemt ziņas gan par Latvijas Republikas valstspiederīgajiem, gan par ārzemniekiem, ja attiecīgais pārkāpums ir izdarīts Latvijas Republikā.Tā kā katra pieteikuma izskatīšanai PTAC novirza zināmus administratīvos resursus, turpmāk speciālās atļaujas (licences) atteikuma gadījumā vai kapitālsabiedrības iesnieguma par speciālās atļaujas (licences) saņemšanu atsaukšanas gadījumā līdz PTAC lēmuma pieņemšanai, tiks atmaksāta samaksātā nodeva 70 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 tās kapitālsabiedrības, kuras jau ir ieguvušas licenci patērētāja kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, varētu īstenot atbilstību jaunajām prasībām. Tomēr gadījumā, ja patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējs, kuram jau ir izsniegta licence, nebūs pielāgojis jaunās prasības līdz noteikumu projektā noteiktajam termiņam, PTAC licenci patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai anulēs. |
| 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 kredīta devējus, kuri ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī ietekmēs tos kredīta devējus, kuri vēlēsies iegūt iepriekš minēto atļauju (licenci).  |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar prasībām patērētāja kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, ir vērsts uz finanšu noziegumu apkarošanu, mazinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas iespējamību, kā arī nodrošinās finanšu sektora reputācijas uzlabošanu un drošību, kas pozitīvi ietekmēs tautsaimniecību kopumā. Noteikumu projekts radīs administratīvo slogu **62 kredīta devējiem,** kas saņēmuši speciālo atļauju (licenci), kā arī tiem kredīta devējiem, 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 - kapitālsabiedrības 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 kredīta devēja 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 1) Ekonomikas ministrijas tīmekļvietnē [https://em.gov.lv/lv/par\_ministriju/sabiedribas\_lidzdaliba un 2](https://em.gov.lv/lv/par_ministriju/sabiedribas_lidzdaliba%20un%202)) Ministru kabineta tīmekļvietnē <https://www.mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>  |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības līdzdalība un informēšana nodrošināta, iesaistot par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas atbildīgo institūciju pārstāvjus Ekonomikas ministrijas sanāksmēs par Noteikumu projekta izstrādi un sniedzot iespēju izteikt savu viedokli, nosūtot to rakstveidā Ekonomikas ministrijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Noteikumu projekta izstrādē konceptuāli ņemts vērā iesaistīto institūciju viedoklis. Sabiedrības līdzdalības rezultāti liecina, ka būtībā par pašu Noteikumu projektu kā tādu pretēju viedokļu nav.  |
| 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 patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu veiks Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija nav nepieciešama. Noteikumu projekta izpilde tiks organizēta PTAC esošo finanšu un cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Ekonomikas ministra vietā –

iekšlietu ministrs S. Ģirģens

Kudure 67013179

Evita.Kudure@em.gov.lv