**Likumprojekta „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”  
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts paredz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk – FKTK) un Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC) tiesības nepieciešamības gadījumā uzsākt administratīvo lietu un pieņemt lēmumu, konstatējot pārkāpumus, kas rada vai var radīt būtisku kaitējumu maksājumu pakalpojumu izmantotāju vai elektroniskās naudas lietotāju grupas (kolektīvajām), kā arī atsevišķu pakalpojumu lietotāju un patērētāju interesēm, piemērojot sankcijas arī maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem, kas ar savu rīcību pārkāpj Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā prasības. Likumprojekts stājas spēkā nākamajā dienā pēc izsludināšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” (turpmāk – Likumprojekts) izstrādāts atbilstoši 2019.gada 30.aprīļa Ministru kabineta sēdē (prot. Nr.22 29.§) apstiprinātajai Finanšu ministrijas sagatavotajai nostājai uz Eiropas Komisijas (turpmāk – Komisija) 2019.gada 7.marta formālo paziņojumu pārkāpuma procedūras lietā Nr.2019/2045 (turpmāk – Nostāja). Nostājas 2.3.apakšpunkts paredz, ka, lai novērstu Komisijas konstatētos pārkāpumus, Latvija, ne vēlāk kā līdz 2019.gada 1.novembrim, izdarīs atbilstošus grozījumus Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (turpmāk – Likums), nodrošinot Eiropas Parlamenta un Padomes 2012.gada 14.marta Regulas (ES) Nr.260/2012, ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem *euro* un groza Regulu (EK) Nr. 924/2009 (turpmāk – Regula Nr.260/2012) 10. un 11.pantā noteiktos pienākumus attiecībā uz sūdzībām par maksājumu pakalpojumu lietotāju, kas, pārkāpjot Regulas Nr.260/2012 9.pantu, nepieņem kredīta pārvedumus un tiešos debetus no kontiem citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, kā arī paredzot FKTK un PTAC tiesības nepieciešamības gadījumā uzsākt administratīvo lietu un pieņemt lēmumu, konstatējot pārkāpumus, kas rada vai var radīt būtisku kaitējumu maksājumu pakalpojumu lietotāju grupas, kā arī atsevišķu pakalpojumu lietotāju un patērētāju interesēm, piemērojot sankcijas maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem, kas ar savu rīcību pārkāpj šo normu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 2019.gada martā tika saņemta Komisijas formālais paziņojums pārkāpuma procedūras lietā Nr.2019/2045. Tajā norādīts, ka:  1. Atbilstoši Likuma 105.pantam Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (turpmāk – PTAC) var izskatīt patērētāju sūdzības, tomēr, šī panta ceturtajā daļā ir noteikts, ka tas var pieņemt lēmumu, ar kuru maksājumu pakalpojumu sniedzējam uzdod izbeigt šādu noteikumu neievērošanu tikai tad, ja PTAC konstatē, ka noteikumu neievērošana rada kaitējumu patērētāju kolektīvajām interesēm. Savukārt šī panta otrā daļa nosaka, ka FKTK izskata ikvienu iesniegumu, ko pakalpojumu lietotājs, kas nav uzskatāms par patērētāju, iesniedzis attiecībā uz noteikumu neievērošanu. Tomēr FKTK ir tiesīga neuzsākt administratīvo lietu, ja nav noticis pārkāpums, kas rada būtisku kaitējumu kolektīvajām interesēm. Komisija norāda, ka tas radījis situāciju, ka nav iespējams pienācīgi izskatīt sūdzības par maksājumu pakalpojumu lietotāju, kas, pārkāpjot Regulas Nr.260/2012 9.pantu, nepieņem kredīta pārvedumus un tiešos debetus no kontiem citās Eiropas Savienības dalībvalstīs. Šobrīd FKTK nav tiesīga uzsākt administratīvo lietu gadījumos, kad maksājuma pakalpojuma lietotājs pieļauj pārkāpumus, kas radījis vai var radīt būtisku kaitējumu atsevišķam šo pakalpojumu izmantotājam vai elektroniskās naudas turētājam.  Līdz ar to Komisijas ieskatā, Latvija, ar to, ka izraudzījusies kompetentās iestādes, kas tikai daļēji var nodrošināt Regulas Nr.260/2012 ievērošanu, nav izpildījusi Regulas Nr.260/2012 10. un 11.pantā noteiktos pienākumus.  2. Regulas Nr.260/2012 9.panta 2.punktā ir noteikts, ka maksājuma saņēmējs (piemēram, sabiedrisko pakalpojumu uzņēmums), kas saņem kredīta pārvedumu vai izmanto tiešā debeta maksājumu, lai iekasētu līdzekļus no maksātāja, kuram ir maksājumu konts Eiropas Savienībā, neprecizē to dalībvalsti, kurā minētajam maksājumu kontam ir jāatrodas, ar nosacījumu, ka šis maksājumu konts ir sasniedzams saskaņā ar Regulas Nr.260/2012 3.pantu. Tādējādi Regulas Nr.260/2012 9.panta 2.punktu piemēro attiecībā uz maksājuma pakalpojuma lietotājiem, nevis tikai maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kā tas ir citu normu gadījumā.  Likums neparedz FKTK un PTAC kompetenci nodrošināt maksājumu pakalpojumu lietotāju (ne tikai sniedzēju) atbilstību Regulas Nr. 924/2009 9.pantam. Tāpat FKTK un PTAC nevar piemērot sankcijas attiecībā uz šādām personām (lietotājiem), tādēļ FKTK un PTAC kompetence ir ierobežotāka nekā tā paredzēta Regulas Nr.260/2012 10. un 11.pantā.  Atbildot uz Komisijas 2019.gada 7.marta formālo paziņojumu pārkāpuma procedūras lietā Nr.2019/2045, tika sagatavota un apstiprināta Nostāja, kurā atzīts, ka no Likuma 105.panta redakcijas FKTK neizriet viennozīmīgs pienākums reaģēt uz individuālu sūdzību par maksājumu pakalpojumu lietotāju, kas ar savu rīcību pārkāpj šo normu.  No Regulas Nr.260/2012 10.panta 1.punkta izriet, ka kompetentajām iestādēm vajadzētu būt nepieciešamajām pilnvarām nodrošināt atbilstību Regulai Nr.260/2012, tai skaitā tās 9.panta 2.punkta prasībām, ka par kompetentajām iestādēm, kuru pienākums ir nodrošināt šīs regulas ievērošanu, dalībvalstis norīko valsts iestādes, struktūras, kuras atzītas saskaņā ar valsts tiesību aktiem, vai valsts iestādes, kam šajā nolūkā saskaņā ar valsts tiesību aktiem piešķirtas skaidras pilnvaras, tostarp valstu centrālās bankas. Regulas Nr.260/2012 11.pantā ir noteikts, ka šādām kompetentajām iestādēm ir visas nepieciešamās pilnvaras, lai varētu veikt savus pienākumus, tai skaitā, lai noteiktu iedarbīgas, samērīgas un atturošas sankcijas.  Ar to, ka FKTK ir tiesīga piemērot maksājumu pakalpojumu sniedzējam sankcijas, pietiek, lai varētu secināt, ka tā ir kompetentā iestāde regulas 11.panta izpratnē. Turklāt, ja sūdzības iesniedzējs ir patērētājs, viņš sūdzību par regulas normu pārkāpumiem var iesniegt PTAC. Tādēļ var uzskatīt, ka PTAC un FKTK kopā var nodrošināt, ka tās ir kompetentā iestāde, kas var izskatīt sūdzības par maksājumu pakalpojumu lietotāju rīcības neatbilstību regulai. Tomēr Komisijas ieskatā, pie esošā regulējuma nav iespējams pienācīgi izskatīt sūdzību par maksājumu pakalpojumu lietotāju, kas, pārkāpjot Regula Nr.260/2012 9.pantu, nepieņem kredīta pārvedumus un tiešos debetus no kontiem citās Eiropas Savienības dalībvalstīs, jo nedz FKTK, nedz PTAC nav tiesīgi uzsākt administratīvo procesu vai pieņemt lēmumu gadījumos, kad tiesību aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā neievērošana radījusi vai var radīt būtiski kaitējumu pakalpojumu izmantotāju vai patērētāju interesēm.  Lai novērstu minētās nepilnības un nodrošinātu Regulas Nr.260/2012 10. un 11.pantā noteikto pienākumu īstenošanu, Likumprojekts paredz:   1. FKTK kompetenci nodrošināt maksājumu pakalpojumu lietotāju (ne tikai sniedzēju) atbilstību Regulas Nr.260/2012 9.pantam, paredzot FKTK iespēju piemērot sankcijas maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem gadījumos, kad tie neievēro Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā prasības (Likumprojekta 1.pants). 2. FKTK tiesības uzsāk administratīvo lietu arī gadījumos, kad  no maksājumu pakalpojumu izmantotāja vai elektroniskās naudas turētāja iesniegumā sniegtās informācijas un tam pievienotajiem materiāliem izriet, ka ir pieļauts pārkāpums, kas radījis vai var radīt būtisku kaitējumu arī atsevišķam šo pakalpojumu izmantotājam vai elektroniskās naudas turētājam, kurš nav uzskatāms par patērētāju. Izskatot iesniegumus, FKTK katrā gadījumā vērtē iesniegumā izklāstītos apstākļus un ietekmi gan uz pakalpojumu izmantotāju grupas (kolektīvajām), gan atsevišķu pakalpojumu izmantotāju interesēm un pieņem atbilstošu lēmumu (Likumprojekta 2.pants, grozījumi Likuma 105.panta otrajā daļā). 3. PTAC tiesības, izskatot administratīvo lietu un konstatējot, ka Likuma un Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā neievērošana radījusi kaitējumu patērētāju, t.sk. atsevišķi patērētāju interesēm, pieņemt lēmumu, ar kuru uzdod izbeigt nosacījumu neievērošanu vai novērst pieļautos pārkāpumus un noteikt šai nolūkā nepieciešamo darbību izpildes termiņu. Izskatot iesniegumus, PTAC katrā gadījumā vērtē iesniegumā izklāstītos apstākļus un ietekmi gan uz pakalpojumu izmantotāju grupas (kolektīvajām), gan atsevišķu pakalpojumu izmantotāju interesēm un pieņem atbilstošu lēmumu (Likumprojekta 2.pants, grozījumi Likuma 105.panta ceturtajā daļā). 4. FKTK tiesības, izskatot administratīvo lietu un konstatējot, ka Likuma un Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā neievērošana radījusi kaitējumu to maksājumu pakalpojumu izmantotāju vai elektroniskās naudas turētāju interesēm (t.sk. atsevišķu pakalpojumu saņēmēju interesēm), kuri nav uzskatāmi par patērētājiem, pieņemt lēmumu, ar kuru uzdod izbeigt nosacījumu neievērošanu vai novērst pieļautos pārkāpumus, un noteikt šim nolūkam nepieciešamo darbību izpildes termiņu (Likumprojekta 2.pants, grozījums Likuma 105.panta piektajā daļā). |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Ekonomikas ministrija, FKTK, 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 | Maksājumu pakalpojumu sniedzēji, elektroniskās naudas emitenti, maksājumu pakalpojumu izmantotāji un elektroniskās naudas turētāji. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nav attiecināms. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Nav. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Regulas Nr.260/2012 9., 10.un 11.pants. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | | |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Regulas Nr.260/2012. | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu. Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Regulas Nr.260/2012 10.panta 3.punkts | Likumprojekta 2.pants (grozījumi Likuma 105.pantā). | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts neparedz stingrākas prasības. |
| Regulas Nr.260/2012 11.panta 1.punkts | Likumprojekta 1.pants (56.panta 2.1 daļa). | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts neparedz stingrākas prasības. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | Nav attiecināms. | | |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Nav attiecināms. | | |
| Cita informācija | Nav. | | |
| **2. tabula Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem. Pasākumi šo saistību izpildei** | | | |
| Likumprojekts šo jomu neskar. | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Saistībā ar šo likumprojektu nav veiktas komunikācijas aktivitātes. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē netika plānota. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē netika plānota. |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā „Latvijas Vēstnesis” un bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.  Likumprojekts pozitīvi ietekmē sabiedrības intereses, jo tiek stiprinātas tiesības saistībā ar individuālas sūdzības iesniegšanu par maksājumu pakalpojumu lietotāju (izmantotāju) PTAC un FKTK.  Nepieciešama steidzama rīcība, lai novērstu negatīvās sekas, kas var rasties, ja likumprojekts netiks līdz 2019.gada 1.novembrim iesniegts Saeimā, ņemot vērā Komisijas formālo paziņojumu pārkāpuma procedūras lietā Nr.2019/2045. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | FKTK un PTAC. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. Projekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas.  Projekts tiks realizēts esošo resursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J.Reirs

Ziediņš, 67095600

Kristaps.Ziedins@fm.gov.lv