**Noteikumu projekta „Grozījums 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”” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums**

**(anotācija)**

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | MKK 2011.gada 18.jūlija sēdes protokola Nr.28 2.§ 3.punkts |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | Pamatojoties uz PTAL 8.panta 1.1 daļā doto deleģējumu, 2011.gada 29.martā Ministru kabinets apstiprināja noteikumus 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” (turpmāk – Noteikumi). Lai nodrošinātu iespēju Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC) izvērtēt kapitālsabiedrības atbilstību Noteikumu 9.2.apakšpunktā noteiktajam, ka kapitālsabiedrībai nav nokavēti nodokļu, nodevu vai citi obligātie maksājumi valsts budžetā, un 9.5.apakšpunktā noteiktajam par finanšu līdzekļu, ko iegulda kapitālsabiedrības pamatkapitālā, iegūšanu tiesiskā ceļā, nepieciešams papildināt noteikumu 12.punktu ar papildus saņemamo informāciju no ārvalstu komercsabiedrībām un kapitālsabiedrības dibinātājiem – nerezidentiem, ņemot vērā, ka dokumentu ieguve no attiecīgās valsts atbildīgās iestādes šādos gadījumos ir apgrūtināta. Š.g. 18.jūlijā Ministru kabineta komitejas sēdē tika izskatīts Ekonomikas ministrijas sagatavotais noteikumu projekts „Grozījumi 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”” (TA-1719), kura mērķis cita starpā bija precizēt iesniedzamo informāciju licences saņemšanai, ja pieteikuma iesniedzējs ir ārvalstu komercsabiedrība vai komercsabiedrības dibinātāji ir nerezidenti. Atbilstoši MKK 2011.gada 18.jūlija sēdes protokola Nr.28 2.§ 3.punktam tika nolemts šo noteikumu projekta punktu turpināt saskaņot ar Tieslietu ministriju, ņemot vērā Lietuvas un Igaunijas, kā arī Ziemeļeiropas valstu praksi nepieciešamo dokumentu pieprasīšanā, un attiecīgu noteikumu projektu iesniegt izskatīšanai Ministru kabinetā. |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | Projekts šo jomu neskar |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Noteikumu projekts izstrādāts, lai precizētu 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” (turpmāk tekstā – Noteikumi) ietverto regulējumu attiecībā uz prasībām licences saņemšanai.Noteikumu projekts paredz papildināt Noteikumu 12.punktu ar papildus informāciju, ko iesniedz ārvalstu komercsabiedrības un kapitālsabiedrības dibinātāji – nerezidenti, kas ļautu PTAC izvērtēt kapitālsabiedrības atbilstību Noteikumu 9.5.apakšpunktā noteiktajam par finanšu līdzekļi, ko iegulda kapitālsabiedrības pamatkapitālā, iegūšanu tiesiskā ceļā, kā arī Noteikumu 9.2.apakšpunktā noteiktajam, ka kapitālsabiedrībai nav nokavēti nodokļu, nodevu vai citi obligātie maksājumi valsts budžetā. Minētās prasības noteiktas pēc analoģijas ar 25.09.2009. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) noteikumiem Nr.112 "Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi", kas nosaka šādu pašu prasību vērtēšanu kredītiestādēm licences saņemšanai. Attiecībā uz Latvijā reģistrētiem uzņēmumiem un Latvijas rezidentiem, kas apmaksājuši kapitālsabiedrības pamatkapitālu, atbilstoši Noteikumu 13.1.apakšpunktam PTAC minēto informāciju saskaņā ar labas pārvaldības principu iegūst pats. Tādējādi tiek nodrošināts, ka gan ārvalstu, gan Latvijā dibināti uzņēmumi tiek vērtēti pēc vienotiem kritērijiem, vienlaikus neaizkavējot licences pieteikuma izskatīšanu attiecībā uz kapitālsabiedrībām, par kurām nepieciešama informācija no ārvalstu atbildīgajām iestādēm. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Projekts šo jomu neskar |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | Projekts šo jomu neskar |
| 7. | Cita informācija | Saistībā ar Ministru kabineta komitejas 2011.gada 18.jūlija sēdes protokola Nr.28 2.§ 3.punktā doto uzdevumu citu valstu prakses dokumentu pieprasīšanā izpēti, Ekonomikas ministrija ir saņēmusi un apkopojusi informāciju par citu dalībvalstu pieredzi nepieciešamo dokumentu pieprasīšanā. Tikai daļa dalībvalstu ir paredzējušas nebanku kreditoru licencēšanu vai reģistrēšanu, tāpat tikai dažas dalībvalstis, kas ir paredzējušas īpašu uzraudzības mehānismu nebanku kreditoriem, vērtē arī ar nodokļu nomaksu un naudas līdzekļu legālu izcelsmi saistītu informāciju, līdz ar to tika pētīta citu dalībvalstu prakse kopumā finanšu pakalpojumu jomā izsniedzot jebkāda veida atļaujas, licences vai veicot uzņēmumu reģistrēšanu konkrētu finanšu pakalpojumu sniegšanai. Izvērtējot saņemto informāciju par citu dalībvalstu praksi, tika konstatēts, ka līdzīga sistēma noteikumu projektā noteiktajai dokumentu pieprasīšanā darbojas Somijā, kuras iestādes izsniedz licences nebanku kreditoru darbībai. Somijā (tāpat kā Latvijā) kopumā darbojas princips, ka iestāde, kas izsniedz licences, pati pieprasa licences izsniegšanai nepieciešamo informāciju par komersantu no citām Somijas valsts iestādēm. Tomēr attiecībā uz citās valstīs reģistrētiem komersantiem un nerezidentiem atbildīgā iestāde lūdz iesniegt nepieciešamos dokumentus licences pieteikuma iesniedzējam, jo praksē ir problemātiski iegūt nepieciešamo informāciju no citu valstu atbildīgajām iestādēm, turklāt tas nozīmīgi pagarina licences pieteikuma izvērtēšanas laiku, tādejādi nodarot lielākus zaudējumus komersantam. Somijā, atbilstoši atbildīgo iestāžu sniegtajām ziņām, šī informācijas pieprasīšanas sistēma darbojas praksē, tomēr nav nostiprināta normatīvajos aktos. Līdzīga sistēma Somijā esošajai darbojas arī Maltā, kur Maltas Finanšu pakalpojumu pārvalde (Malta Financial Services Authority), izsniedzot licences finanšu pakalpojumu sniedzējiem, ir tiesīga pati iegūt papildus informāciju no atbildīgajām valsts iestādēm par komersantu, kas iesniedzis licences pieteikumu. Attiecībā uz ārvalstu komersantiem tomēr ir paredzēta īpaša pieteikuma iesniegšanas procedūra, kas paredz dokumentu iesniegšanu Finanšu pakalpojumu pārvaldei[[1]](#footnote-1). Arī Kiprā, kas kopumā pieturas pie principa, ka informāciju par komersantu ievāc atbildīgā valsts iestāde, kas izsniedz licenci bankām un maksājumu pakalpojumu iestādēm, ārvalstu komersantiem tiek lūgts iesniegt informāciju, piemēram, par to, vai komersanta mītnes valstī pret komersantu ir pieņemti ar tā darbību saistīti valsts iestāžu lēmumi par dažāda veida pārkāpumiem, tai skaitā izvairīšanos no nodokļu nomaksas. Tāpat ārvalstu komersantiem tiek lūgts iesniegt informāciju par to līdzīpašnieku ienākumiem. Citās valstīs, piemēram, Lietuvā, Islandē, Vācijā un Īrijā, licences vai reģistrācijas pieteikuma iesniedzējam neatkarīgi no tā izcelsmes tiek prasīts visus dokumentus (apliecinātas kopijas un tulkojumus) iesniegt pašam, tādejādi nepiemērojot principu, ka valsts iestādes savā starpā maksimāli sadarbojas, lai samazinātu administratīvo slogu uzņēmējiem. Izvērtējot šo valstu praksi, secināms, ka Latvija ir izstrādājusi efektīvāku risinājumu administratīvā sloga atvieglošanai uzņēmējiem, pieprasot iesniegt tikai to informāciju, kuru uzraugošā valsts iestāde pati nevar iegūt. |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, kas nav uzskatāmi par kredītiestādēm jeb nebanku kreditori, kas vēlēsies saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanai. Kreditēšanas pakalpojumu tirgū šobrīd darbojas aptuveni **232 nebanku kredītu devēji** un **23 līzinga sabiedrības** (CSP dati par 2010.gadu). Šajā uzņēmumu skaitā neietilpst uzņēmumi, kas piedāvā kreditēšanas pakalpojumus kā sekundāro darbības jomu. Tāpat jāņem vērā, ka informācija CPS tiek apkopota, pamatojoties uz uzņēmumu sniegtajiem statistiskajiem pārskatiem, attiecīgi secināms, ka pastāv arī zināma kredītu devēju daļa, kas šos pārskatus nesniedz. Precīzs šo kreditoru skaits tirgū nav zināms, jo šāda informācija šobrīd netiek nekur apkopota.Salīdzinot CSP datus ar VID rīcībā esošajiem datiem, konstatēts, ka tirgū darbojas 316 komersanti, kas kā pamatdarbības veidu norādījuši kreditēšanu vai finanšu līzingu, 7 no tiek uzsākts maksātnespējas process. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Patērētāji, kas izmanto vai plāno izmantot kreditēšanas pakalpojumus.  |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Noteikumu projekts novērš Noteikumos konstatētās neprecizitātes, attiecīgi padarot ātrāku un efektīvāku licences pieteikuma izskatīšanas procesu un samazinot komersanta dīkstāves un tās nodarīto zaudējumu risku. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Noteikumu projekts nodrošina, ka gan ārvalstu, gan Latvijā dibināti uzņēmumi licences piešķiršanas procesā tiek vērtēti pēc vienotiem kritērijiem, vienlaikus neaizkavējot licences pieteikuma izskatīšanu attiecībā uz kapitālsabiedrībām, par kurām nepieciešama informācija no ārvalstu atbildīgajām iestādēm. |
| 5. | Administratīvās procedūras raksturojums | Indivīds savas tiesības varēs aizstāvēt normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā (Administratīvā procesa likums). |
| 6. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Administratīvā procesa likumā noteiktā valsts nodeva 20 latu apmērā par pieteikumu par lietas ierosināšanu tiesā. |
| 7. | Cita informācija | Nav |

 Anotācijas III., IV., V. un VI. sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

|  |
| --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas  | Projekta izpildi nodrošina Patērētāju tiesību aizsardzības centrs. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām  | Projekts neparedz valsts pārvaldes iestāžu funkciju paplašināšanu. |
| 3. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide | Projekts neparedz veidot jaunas valsts institūcijas. |
| 4. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Esošu institūciju likvidācija | Projekts šo jomu neskar |
| 5. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Esošu institūciju reorganizācija | Projekts šo jomu neskar |
| 6. | Cita informācija | Nav |

Ekonomikas ministrs A.Kampars

**Iesniedzējs:**

# Ekonomikas ministrs A.Kampars

Vīza: Valsts sekretārs J.Pūce

16.08.2011. 12:48

L.Duntava

Linda.Duntava@em.gov.lv; 67013213

1. Maltas uzņēmumu reģistrēšanas vadlīnijas <http://registry.mfsa.com.mt/otherPDFs/ROCGuide.pdf> [↑](#footnote-ref-1)