**Likumprojekta** **„Grozījumi Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, pamatojoties uz 2012.gada 17.janvāra Ministru prezidenta rezolūciju Nr.111-1/7 un 2012.gada 13.februāra Ministru prezidenta rezolūciju Nr.90/TA-317, TA-318, TA-319. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | Šobrīd Patērētāju tiesību aizsardzības likuma (turpmāk – PTAL) 8.panta 1.1 daļa nosaka pienākumu nebanku kreditoriem saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai. 48 pakalpojumu sniedzēji šo atļauju ir saņēmuši. No licences saņēmušajām kapitālsabiedrībām 16 kapitālsabiedrības kā patērētājam sniedzamo pakalpojumu ir norādījušas kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu. Tomēr daļa pakalpojumu sniedzēju mēģina apiet licences saņemšanas prasību, slēdzot preču pirkšanas, atpakaļpirkuma, glabājuma, remonta un tamlīdzīgus līgumus, kuros ir saskatāmas slēptas kreditēšanas pazīmes (piemēram, drošības naudas izmaksa patērētājam, nododot lietu glabāšanā, remontā vai cita pakalpojuma veikšanai komersantam, tiesības vai pienākums izpirkt komersantam pārdoto preci pēc noteikta laika posma, samaksājot papildus maksu par pakalpojumu, u.tml.). Ekonomikas ministrija pieturas pie viedokļa, ka lielākā daļa komersantu, kuru darbībā saskatāmas lombardu darbības pazīmes, ir uzskatāmi par slēptās kreditēšanas veicējiem, un šo pārkāpumu konstatēšanai un novēršanai ir nepieciešama pastiprināta tirgus uzraudzība. Vienlaikus ir atzīstams, ka ir iespējams padarīt efektīvāku minēto pārkāpumu novēršanu un padarīt efektīvāku šī sektora uzraudzību, pilnveidojot šobrīd spēkā esošās normas attiecībā uz sodu apmēriem, kas piemērojami komercdarbībai bez speciālās atļaujas (licences), un uzraudzības iestāžu pilnvarām un funkcijām.Par komercdarbību bez speciālās atļaujas (licences) atbildību šobrīd paredz Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa (turpmāk – LAPK) 166.2 pants, kas paredz naudas sodu fiziskām personām līdz 500 LVL, bet juridiskām – līdz 3000 LVL. Par atkārtotu pārkāpumu gada laikā Krimināllikuma 207.pants paredz kriminālatbildību (brīvības atņemšana uz laiku līdz 2 gadiem, arests, piespiedu darbs vai naudas sods līdz 100 minimālajām mēnešalgām, paredzot iespēju atņemt tiesības veikt komercdarbību uz laiku līdz 3 gadiem).Ņemot vērā 2011.gada 29.marta Ministru kabineta noteikumu 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" 49.punktā paredzēto valsts nodevas apmēru par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu, LAPK 166.2 pantā šobrīd paredzētais soda apmērs – līdz 3000 LVL uzskatāms par pārāk zemu un tiesību normu ievērošanu neveicinošu, par ko liecina lielais to komersantu skaits, kas neievēro licences saņemšanas pienākumu. Patērētāju ekonomisko interešu un licencēto komersantu tiesību uz godīgu konkurenci aizsardzībai nepieciešams noteikt lielāku soda apmēru par patērētāju kreditēšanu bez speciālās atļaujas (licences). 2010.gada 28.decembra Ministru kabineta noteikumu Nr.1219 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu" VII nodaļa nosaka prasības, kas piemērojamas patērētāja kreditēšanai pret kustamas lietas ķīlu, tai skaitā sniegt minēto pakalpojumu patērētājiem laikposmā no pulksten 20.00 līdz 8.00. Lai efektīvi uzraudzītu šo prasību izpildi, nepieciešams papildināt LAPK 155.10 pantu ar sankcijām par pārkāpumiem patērētāja kreditēšanā pret kustamas lietas ķīlu, kā arī piešķirt tiesības pašvaldības policijai veikt šo prasību ievērošanas uzraudzību un administratīvās atbildības piemērošanu gadījumos, kad tiek konstatēti pārkāpumi. |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekta mērķis ir papildināt LAPK regulējumu ar administratīvajām sankcijām par pārkāpumiem, kas saistīti ar patērētāju kreditēšanu, ko veic nebanku kredīta devēji, kā arī stiprināt nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju uzraudzību.Likumprojekta 1.pants paredz papildināt 155.10 pantu ar atbildību par normatīvajos aktos noteikto prasību neievērošanu, kas piemērojamas patērētāja kreditēšanai pret kustamas lietas ķīlu, ņemot vērā, ka LAPK šobrīd nenosaka tiešu atbildību par 2010.gada 28.decembra Ministru kabineta noteikumos Nr.1219 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu" noteiktās lombardu darbības organizēšanas kārtības pārkāpumiem. Likumprojekts par minētajiem pārkāpumiem paredz uzraudzības iestādei tiesības piemērot naudas sodu juridiskajām personām no 150 LVL līdz 1000 LVL, bet par atkārtotiem pārkāpumiem gada laikā – līdz 5000 LVL.Kā zināms, Ministru kabineta noteikumi Nr.1219 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu" tika papildināti ar īpašām prasībām attiecībā uz patērētāju kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ņemot vērā, ka regulējuma trūkuma rezultātā šis pakalpojumu sniegšanas veids bija kļuvis par iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu atmazgāšanas un noziedzīgi iegūtu priekšmetu realizācijas līdzekli. Minēto problēmu novēršanai noteikumi ierobežo lombardu darba laiku, nosaka prasības lombardu pakalpojumu sniegšanas vietām, nosaka pienākumu ķīlas uzglabāt tam īpaši paredzētā telpā (glabātavā), pienākumu pakalpojumu sniegšanas vietu un glabātuvi aprīkot ar apsardzes un ugunsgrēka signalizācijas iekārtām un veikt šo telpu videonovērošanu ar mērķi novērst iespējamu krāpniecisku darbību veikšanu, kā arī lai garantētu drošu ķīlu uzglabāšanu. No 2012.gada lombardiem jāpāriet uz ķīlā pieņemto preču uzskaiti elektroniski. Šo prasību uzraudzība ir ļoti svarīga, lai nodrošinātu patērētāju ekonomisko interešu aizsardzību, garantējot ķīlas drošu uzglabāšanu, kā arī sabiedrības drošību, samazinot noziedzīgā ceļā iegūtu priekšmetu apriti. Licencēšanas procesa ietvaros šo prasību izpildi pārbaudīja Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pirms licences izsniegšanas, tomēr godīgas konkurences nodrošināšanai un patērētāju aizsardzībai šo prasību izpildes uzraudzība ir jāveic nepārtraukti. Likumprojekta 1.pants, nosakot administratīvo atbildību par patērētāju kreditēšanas pret ķīlu kārtības pārkāpumiem, paredz padarīt efektīvāku šo noteikumu izpildes uzraudzību, iesaistot tajā arī policiju.Šobrīd tiesību aktos ir paredzēta iespēja apturēt patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējam izsniegto speciālo atļauju (licenci), ja kapitālsabiedrības darbība patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanā neatbilst patērētāju tiesību aizsardzību regulējošo normatīvo aktu prasībām, tai skaitā prasībām par patērētāju kreditēšanas pret ķīlu noteikumu ievērošanu. Tomēr jāņem vērā, ka ne par katru patērētāju kreditēšanas pret kustamas lietas ķīlu noteikumu pārkāpumu ir pamatoti un samērīgi liegt kapitālsabiedrībai nodarboties ar patērētāju kreditēšanu, kas var radīt komersantam smagākas sekas un lielākus zaudējumus, nekā administratīvā soda piemērošana. Šādos gadījumos administratīvais sods pildītu preventīva pasākuma funkciju pārkāpuma novēršanā, bet speciālo tiesību ierobežošana vai atņemšana tiktu izmantota kā sods smagāku pārkāpumu gadījumā, tai skaitā, ja kapitālsabiedrība nepilda uzraudzības iestādes lēmumus.Likumprojekta 2.pants paredz veikt izmaiņas 166.2 pantā, paaugstinot maksimālā soda apmēru juridiskām personām par komercdarbību bez reģistrēšanas vai bez speciālās atļaujas (licences), izziņas vai atļaujas un komercdarbības veikšanu, pārkāpjot speciālajā atļaujā (licencē), izziņā vai atļaujā minētos nosacījumus līdz desmittūkstoš latiem. Minētās izmaiņasparedzētas, lai stiprinātu atbildību par kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu patērētājam bez speciālās atļaujas (licences), kā arī patērētāju kreditēšanas turpināšanu pēc speciālās atļaujas (licences) apturēšanas, anulēšanas vai tās termiņa izbeigšanās, lai uzliktā soda apmēru par pārkāpumu būtu iespējams pielīdzināt šādas darbības nodarītajam kaitējumam. Attiecībā uz šo un citiem komercdarbības veidiem, kuru veikšanai nepieciešama reģistrācija, izziņa, speciālā atļauja (licence) soda apmērs tāpat kā līdz šim būs piemērojams atbilstoši izdarītā pārkāpuma raksturam, pārkāpēja vainas pakāpei un mantiskajam stāvoklim.Ņemot vērā 2011.gada 29.marta Ministru kabineta 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" 49.punktā paredzēto valsts nodevas apmēru par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu (50 000 LVL), LAPK 166.2 pantā šobrīd paredzētais soda apmērs – līdz 3000 LVL uzskatāms par pārāk zemu un tiesību normu ievērošanu neveicinošu. Par to liecina uzraudzības iestāžu pirmo veikto pārbaužu rezultāti, piemēram, Rīgas pašvaldības policijas izdarītie secinājumi, ka no 159 adresēs atrodamajām patērētāju kreditēšanas vietām tikai 67 pieder licences saņēmušajiem komersantiem. Patērētāju ekonomisko interešu un licencēto komersantu tiesību uz godīgu konkurenci aizsardzībai nepieciešams noteikt lielāku soda apmēru par patērētāju kreditēšanu bez speciālās atļaujas (licences), lai tas pildītu LAPK 1.pantā noteiktās funkcijas, tāpēc likumprojekts paredz sodu paaugstināšanu juridiskām personām – līdz 10 000 LVL, kas ir maksimālais juridiskām personām piemērojamais naudas sods saskaņā ar LAPK 26.pantu. Likumprojekta 3.pants paredz papildināt pašvaldības policijas tiesības izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas par 155.10 panta piektajā un sestajā daļā paredzētos pārkāpumus par patērētāju kreditēšanas pret kustamas lietas ķīlu kārtības neievērošanu. Pašvaldības policijas tiesības izskatīt minētos pārkāpumus nodrošinās kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas vietu nepārtrauktu uzraudzību visā Latvijas teritorijā, nodrošinot godīgu konkurenci reģionos, kuros PTAC nepārtrauktas uzraudzības veikšana ir apgrūtināta.Likumprojekta 4.pants paredz papildināt PTAC pilnvaras izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas par kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu patērētājam bez speciālās atļaujas (licences), kā arī patērētāju kreditēšanas turpināšanu pēc speciālās atļaujas (licences) apturēšanas, anulēšanas vai tās termiņa izbeigšanās, ņemot vērā PTAC funkcijas un pieredzi finanšu pakalpojumu uzraudzībā un nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju licencēšanā. LAPK normu piemērošanā ir nepieciešama koordinēta sadarbība starp tiesībsargājošajām institūcijām un PTAC, lai būtu iespējams identificēt slēpto kreditēšanu. Tāpat saskaņā ar 2006.gada 1.augusta Ministru kabineta noteikumu Nr.632 "Patērētāju tiesību aizsardzības centra nolikums" 6.5.apakšpunktu, *Centra amatpersonas atbilstoši kompetencei ir tiesīgas sastādīt aktus par normatīvo aktu ievērošanu centra kompetencē esošajās jomās, veikt kontrolpirkumus un kontrolpasūtījumus, kā arī sastādīt administratīvo pārkāpumu protokolus, izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas un uzlikt administratīvos sodus*, līdz ar to secināms, ka PTAC ir pilnvaras veikt kontrolpirkumus slēptās kreditēšanas identificēšanai. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Likumprojekts apspriests 27.janvāra starpinstitūciju sanāksmē, kurā piedalījās Tieslietu ministrija, Finanšu ministrija, Latvijas Proves birojs, Valsts policija, Rīgas pašvaldības policija, Latvijas Lombardu asociācija, Latvijas Darba devēju konfederācija, Latvijas Ātro kredītu devēju asociācija, Latvijas Hipotekāro nebanku aizdevēju asociācija, Latvijas Līzinga devēju asociācija un SIA „Lombards24.lv”. Tāpat likumprojekts nosūtīts saskaņošanai Tieslietu ministrijai, Finanšu ministrijai, Latvijas Proves birojam, Iekšlietu ministrijai, Valsts policijai, Rīgas pašvaldības policijai, Latvijas Lombardu asociācijai, Latvijas Darba devēju konfederācijai, Latvijas Ātro kredītu devēju asociācijai, Latvijas Hipotekāro nebanku aizdevēju asociācijai, Latvijas Nebanku kreditētāju asociācijai, Latvijas Līzinga devēju asociācijai, Latvijas Komercbanku asociācijai, Patērētāju interešu aizstāvības asociācijai.Š.g. 24.februārī, izpildot Ministru prezidenta 2012.gada 13.februāra rezolūcijas Nr.90/TA-317, TA-318, TA-319, likumprojekts tika apspriests Pastāvīgajā Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa darba grupā, kuras locekļi izteica priekšlikumu veikt izmaiņas likumprojekta 2.pantā, nenosakot atsevišķu soda mēru par patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences), vai par patērētāju kreditēšanas turpināšanu pēc speciālās atļaujas (licences) apturēšanas, anulēšanas vai tās termiņa izbeigšanās, ņemot vērā, ka uz šādu situāciju (arī fizisko personu darbību patērētāju kreditēšanā) attiektos šobrīd spēkā esošais 166.2 pants. Tā vietā darba grupa piekrita palielināt esošajā 166.2 pantā paredzēto maksimālo soda apmēru juridiskām personām līdz 10 000 LVL. Ekonomikas ministrija ir precizējusi likumprojektu atbilstoši darba grupas izteiktajam viedoklim. |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 7. | Cita informācija | Nav  |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | 1) Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, kas nav uzskatāmi par kredītiestādēm jeb nebanku kreditori, kas ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanai (48 kapitālsabiedrības). Jāņem vērā, ka licenci saņēmuši kapitālsabiedrību skaitā ir arī vairākas nebanku kreditēšanas tirgū iepriekš strādājošo uzņēmumu apvienības, kas apvienojušās vienā uzņēmumā speciālās atļaujas (licences) saņemšanas prasību izpildei.2) Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, kas nav uzskatāmi par kredītiestādēm jeb nebanku kreditori, kas nav saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanai, tomēr turpina sniegt kreditēšanas pakalpojumus.Atbilstoši Valsts ieņēmumu dienesta rīcībā esošajiem datiem brīdī, kad tika izstrādāts regulējums, kas paredzēja licences saņemšanas pienākumu, tirgū darbojās vairāk kā 300 uzņēmumi, kas sniedza kreditēšanas pakalpojumus. No tiem licenci patērētāju kreditēšanai saņēmušas tikai 48 kapitālsabiedrības (to skaitā ir arī vairākas nebanku kreditēšanas tirgū iepriekš strādājošo uzņēmumu apvienības, kas apvienojušās vienā uzņēmumā speciālās atļaujas (licences) saņemšanas prasību izpildei), no kurām 16 kapitālsabiedrības kā patērētājam sniedzamo pakalpojumu ir norādījušas kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu. Atbilstoši Rīgas pašvaldības policijas sniegtajai informācijai, tā pēc 2011.gada 1.novembra apsekojusi 159 adreses, kurās saskaņā ar Uzņēmumu reģistra datiem vai publiski pieejamo informāciju atrodas uzņēmumi, kas piedāvā kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem. Pārbaužu laikā tika konstatēts, ka tikai 67 no apsekotajām adresēm atrodas licencētie patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, bet pārējās pakalpojumu sniegšanas vietās konstatētas lombardiem raksturīgas darbības. No apsekotājām pakalpojumu sniegšanas vietām 64 adresēs atradušies komisijas veikali. Ekonomikas ministrijas rīcībā nav precīzs to komersantu skaits, kas turpina sniegt kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem bez speciālās atļaujas (licences) reģionos. Papildus minētajam, Valsts policija konstatējusi Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa 166.2 pantā definēto pārkāpumu - komercdarbību bez reģistrēšanas vai bez speciālās atļaujas (licences), izziņas vai atļaujas un komercdarbības veikšanu, pārkāpjot speciālajā atļaujā (licencē), izziņā vai atļaujā minētos noteikumus – 14 uzņēmumos, kas nelikumīgi sniedz kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem komisijas veikalu un tam līdzību pakalpojumu sniegšanas vietu aizsegā. Kreditēšanas pazīmes trijās no apsekotajām pakalpojumu sniegšanas vietām ir konstatējis arī PTAC. Šajās pakalpojumu sniegšanas vietās tika noslēgti glabājuma un pirkuma-pārdevuma ar atpakaļpirkuma tiesībām līgumi, kuros saskatāmas patērētāju kreditēšanas pazīmes.3) Patērētāju tiesību aizsardzības centra darbinieki un pašvaldību policijas darbinieki, kuriem likumprojekts piešķir tiesības izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas patērētāju kreditēšanas jomā. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Likumprojekts paredz noteikt naudas sodus attiecībā uz pārkāpumiem, kas saistīti ar patērētāju kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu noteikumu pārkāpumiem un palielināt soda apmēru juridiskām personām par darbību bez speciālās atļaujas (licences) patērētāju kreditēšanai. Attiecīgi likumprojekta radītās izmaksas uzņēmumiem, kas veiks normās paredzētos pārkāpumus, radīsies tikai gadījumos, kad šis pārkāpums tiks veikts. Uzņēmumiem, kas darbojas saskaņā ar tiesību normām, likumprojekts nekādas izmaksas neradīs. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Likumprojekts veicinās godīgas konkurences pastāvēšanu nebanku kreditēšanas tirgū, samazinot to uzņēmumu skaitu, kas darbojas nelikumīgi. |
| 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 |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| **Rādītāji** | **2012. gads** | Turpmākie trīs gadi (tūkst. latu) |
| **2013** | **2014** | **2015** |
| Saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Budžeta ieņēmumi: | 0 | **+300** | **+200** | **+100** | **+50** |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | +300 | +200 | +100 | +50 |
| 1.2. valsts speciālais budžets |  |  |  |  |  |
| 1.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |  |
| 2. Budžeta izdevumi: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. valsts speciālais budžets |  |  |  |  |  |
| 2.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |  |
| 3. Finansiālā ietekme: | 0 | **+300** | **+200** | **+100** | **+50** |
| 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | +300 | +200 | +100 | +50 |
| 3.2. speciālais budžets |   |   |   |   |   |
| 3.3. pašvaldību budžets |   |   |   |   |   |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X |   |   |   |   |
|   |   |   |   |
|   |   |   |   |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme: | X |   |   |   |   |
| 5.1. valsts pamatbudžets |   |   |   |   |
| 5.2. speciālais budžets |   |   |   |   |
| 5.3. pašvaldību budžets |   |   |   |   |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā): |  |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins | Kas attiecas uz budžeta ieņēmumiem, to prognozēšana šobrīd ir apgrūtināta, jo Ekonomikas ministrijas rīcībā ir ierobežota informācija par personām, kas veic patērētāju kreditēšanu bez speciālās licences vai arī veic to, neievērojot normatīvajos aktos noteiktās prasības, kas piemērojamas patērētāja kreditēšanai pret kustamas lietas ķīlu.Kā norādīts iepriekš licenci patērētāju kreditēšanai saņēmušas 48 kapitālsabiedrības, savukārt atbilstoši Rīgas pašvaldības policijas sniegtajai informācijai, uz 2012.gada 29.februāri patērētāju kreditēšanas pakalpojumi Rīgā tika piedāvāti 159 adresēs, no kurām tikai 67 adresēs atradās licencētie patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, bet pārējās pakalpojumu sniegšanas vietās (tai skaitā 64 komisijas veikalos) konstatētas lombardiem raksturīgas darbības. Pamatojoties uz informāciju, kas pieejama par pakalpojumu sniedzējiem Rīgā, kā arī ņemot vērā, ka:1) Ekonomikas ministrijas rīcībā nav precīzas informācijas par komersantu skaitu, kas turpina sniegt kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem bez speciālās atļaujas (licences) ārpus Rīga reģiona;2) pakalpojumu sniegšanas vietu skaits varētu būt lielāks, nekā komersantu skaits, kas šos pakalpojumus sniedz, ņemot vērā, ka viens komersants var sniegt pakalpojumu vairākās vietās; varētu izdarīt pieņēmumu, ka šobrīd patērētāju kreditēšanu bez speciālās licences piedāvā vismaz 100 pakalpojumu sniedzēju. Piemērojot šiem pakalpojumu sniedzējiem likumprojektā paredzēto maksimālo sodu par patērētāju pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences) 10 000 LVL apmērā, budžeta ieņēmumi no par minēto administratīvo pārkāpumu piemērotajiem naudas sodiem varētu sastādīt 1 000 000 LVL. Vienlaikus jāņem vērā administratīvo sodu piemērošanas prakse un LAPK paredzēto administratīvo atbildību mīkstinošo faktoru piemērošana, tāpēc reālie budžeta ienākumi praksē varētu atšķirties. Tāpat jāņem vērā, ka ne visiem bez licences strādājošiem patērētāju kreditētājiem būs iespējams piemērot administratīvo sodu un, ņemot vērā uzraudzības iestāžu kapacitāti, nelikumīgās kreditēšanas konstatēšana un novēršana nebūs iespējama viena gada laikā, tāpēc norādītā summa ir jāsadala proporcionāli vairāku gadu griezumā. |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins |  |
| 7. Cita informācija | Šogad likumprojektā paredzēto uzdevumu izpilde tiks nodrošināta piešķirtā valsts budžeta ietvaros, līdz ar to likumprojektam nav tiešas ietekmes uz valsts un pašvaldību budžeta izdevumiem 2012.gadam. Tomēr saistībā ar Patērētāju tiesību aizsardzības centra pilnvaru un funkciju paplašināšanu attiecībā uz nelicencēto kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju uzraudzību, nepieciešams izvērtēt iespēju turpmākajos periodos stiprināt Patērētāju tiesību aizsardzības centra kapacitāti, lai varētu efektīvi un pilnvērtīgi īstenot minēto funkciju. Ekonomikas ministrija norāda, ka 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", kuru anotācijā tika norādīti Patērētāju tiesību aizsardzības centram nepieciešamie izdevumi nebanku kreditēšanas tirgus uzraudzībai **Ls 91 626,22 apmērā gadā.** Ņemot vērā, ka ieņēmumi no speciālās atļaujas (licences) pārreģistrācijas šogad un turpmākajos gados sastādīs vismaz Ls 460 000, kā arī to, ka likumprojekts paredz palielināt naudas sodus par administratīvajiem pārkāpumiem, izmaksas var tikt pilnībā segtas ar ieņēmumiem no licencēšanas sistēmas valsts budžetā. Turklāt, jāņem vērā, ka pastiprinot nebanku kreditēšanas nozares uzraudzību, budžeta ieņēmumi palielināsies uz konstatētajiem pārkāpumiem piemērotās administratīvās atbildības rēķina. Izstrādājot valsts budžeta projektu 2013.gadam un turpmākajiem gadiem, Ekonomikas ministrijai sagatavos valsts budžeta pieprasījumu, lai nodrošinātu līdzekļu piešķiršanu Patērētāju tiesību aizsardzības centram nebanku kreditēšanas tirgus uzraudzībai. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Nav  |
| 2. | Cita informācija | Nav  |

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

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un šīs līdzdalības rezultāti |
| 1. | Sabiedrības informēšana par projekta izstrādes uzsākšanu | Likumprojekta izstrādē tika iesaistītas nevalstiskās organizācijas, kuru viedoklis tika apspriests Ekonomikas ministrijas rīkotajā sanāksmē 27.janvārī, kurā piedalījās Latvijas Lombardu asociācija, Latvijas Darba devēju konfederācija, Latvijas Ātro kredītu devēju asociācija, Latvijas Hipotekāro nebanku aizdevēju asociācija, Latvijas Līzinga devēju asociācija un SIA „Lombards24.lv” pārstāvji. Minētajām nevalstiskajām organizācijām, kā arī Latvijas Nebanku kreditētāju asociācijai, Latvijas Komercbanku asociācijai un Patērētāju interešu aizstāvības asociācijai, likumprojekts nosūtīts arī elektroniskai saskaņošanai š.g. 30.janvārī. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekta izstrādes gaitā konsultācijas ir notikušas ar Latvijas Lombardu asociāciju, Latvijas Darba devēju konfederāciju, Latvijas Ātro kredītu devēju asociāciju, Latvijas Hipotekāro nebanku aizdevēju asociāciju, Latvijas Līzinga devēju asociāciju, Latvijas Komercbanku asociāciju un SIA „Lombards24.lv”. Minētās organizācijas izvēlētas konsultāciju veikšanai, jo ir tikušas iesaistītas nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju licencēšanas sistēmas izstrādē un pārstāv likumīgi strādājošo nebanku tirgus patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējus, kas darbojas dažādās jomās, aptverot populārāko patērētāju kreditēšanas pakalpojumu klāstu. Kā minēts iepriekš, konsultācijas ar nozares NVO pārstāvjiem notikušas gan klātienē, gan elektroniski, lūdzot sniegt atzinumus un viedokļus par piedāvātajām tiesību aktu projektu redakcijām. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Kopumā sabiedrības pārstāvji izteikuši atbalstu Ekonomikas ministrijas sagatavotajam likumprojektam, vienlaikus norādot, ka nebanku kreditēšanas tirgus sakārtošanai likumprojekts praktisku labumu nedos, jo tas neierobežo nelicencēto kredīta devēju darbību. Latvijas Lombardu asociācija un Latvijas Komercbanku asociācija atbalsta likumprojektu. |
| 4. | Saeimas un ekspertu līdzdalība | Konsultācijas ar Saeimu vai tās ekspertiem nav notikušas. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas  | Projekta izpildi nodrošina Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, pašvaldības policija, Valsts policija, Valsts ieņēmumu dienests. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām  | Projekts paredz Patērētāju tiesību aizsardzības centra un pašvaldības policijas pilnvaru paplašināšanu attiecībā uz administratīvo lietu izskatīšanu par pārkāpumiem saistībā ar patērētāju kreditēšanu nebanku tirgus sektorā. |
| 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 D.Pavļuts

Vīza:

Valsts sekretārs                          J.Pūce

23.03.12. 13:09

L.Duntava

67013213, Linda Duntava@em.gov.lv