**Ministru kabineta protokollēmuma projekta „Par Ministru kabineta 2013.gada 11.jūnija sēdes protokollēmuma (prot. Nr.34 34.§) „Informatīvais ziņojums "Par hipotekārās kreditēšanas tiesiskā regulējuma nepilnību izvērtējumu un priekšlikumiem tā pilnveidošanai"” 5.punktā dotā uzdevuma izpildi” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums**

**(anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta protokollēmuma projekts (tālāk tekstā – Projekts) izstrādāts, lai pagarinātu Ministru kabineta 2013.gada 11.jūnija sēdes protokollēmuma (prot. Nr.34 34.§) „Informatīvais ziņojums "Par hipotekārās kreditēšanas tiesiskā regulējuma nepilnību izvērtējumu un priekšlikumiem tā pilnveidošanai”” (tālāk tekstā – Protokollēmums) 5.punktā dotā uzdevuma izpildi, ņemot vērā, ka Ekonomikas ministrija šobrīd ir uzsākusi darbu Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* prasību pārņemšanas*,* kuras ietvaros tiks pārskatīts esošais regulējums patērētāju kreditēšanas jomā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Saskaņā Protokollēmuma 5.punktu Ekonomikas ministrijai tika uzdots sadarbībā ar Tieslietu ministriju un Finanšu ministriju izvērtēt nepieciešamību izstrādāt un ekonomikas ministram nepieciešamības gadījumā līdz 2014. gada 1. janvārim noteiktajā kārtībā iesniegt izskatīšanai Ministru kabinetāpriekšlikumus grozījumiem Patērētāju tiesību aizsardzības likumā attiecībā uz gadījumiem, kad kredīta devējam nav tiesību papildus nekustamā īpašuma hipotēkai pieprasīt no patērētāja kā kredītņēmēja citussaistību izpildes nodrošinājumus.  Lai izpildītu minēto uzdevumu, Ekonomikas ministrija 2013.gada 19.decembrī organizēja sanāksmi ar Tieslietu ministriju, Finanšu ministriju, Patērētāju tiesību aizsardzības centru (tālāk tekstā – PTAC) un Latvijas Komercbankas asociāciju, lai pārrunātu normatīvā regulējuma izmaiņu nepieciešamību.  Sanāksmes laikā PTAC pauda viedokli, ka Protokollēmumā minētā problēma, kad papildus nekustamā īpašuma hipotēkai tika pieprasīts papildus nodrošinājums, bija aktuāla finanšu krīzes laikā un šobrīd sūdzības par papildus nodrošinājuma pieprasījumiem no patērētājiem netiek saņemtas. Attiecīgi šobrīd nepastāv steidzama vajadzība veikt izmaiņas normatīvajos aktos, taču, lai nepieļautu finanšu krīzes laikā radušos situāciju atkārtošanos nākotnē normatīvais regulējums būtu papildināms pie nākamajiem plānotajiem grozījumiem. Ekonomikas ministrijas pievienojās PTAC viedoklim, īpaši ņemot vērā, ka 2013.gadā ir tikuši sagatavoti 4 dažādi Patērētāju tiesību aizsardzības likuma grozījumu projekti. Ievērojot Valsts prezidenta 2012.gada 12.decembra rīkojumā Nr.7 “Par priekšlikumu izstrādi likumu grozījumu skaita un apjoma samazināšanai” minēto, atsevišķu grozījumu sagatavošana un virzīšana, ņemot vērā problēmas neaktualitāti, nebūtu lietderīga.  Tāpat arī Ekonomikas ministrija sanāksmē norādīja, ka pēc Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas projekta *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvu 2008/48/EK* apstiprināšanas tiks uzsākts darba pie patērētāju kreditēšanas likumprojekta izstrādes, kurā būtu iespējams ieļaut normatīvo regulējumu arī attiecībā uz gadījumiem, kad kredīta devējam nav tiesību papildus nekustamā īpašuma hipotēkai pieprasīt no patērētāja kā kredītņēmēja citussaistību izpildes nodrošinājumus.  Tieslietu un Finanšu ministrija piekrita Ekonomikas ministrijas viedoklim un norādīja, ka jautājumu par normatīvā regulējuma nepieciešamība būtu lietderīgāk risināt izstrādājot jaunu patērētāju kreditēšanas regulējumu. Atsevišķa grozījuma izstrāde Patērētāju tiesību aizsardzības likumā un virzība šobrīd nebūtu lietderīga, ja praksē nav konstatētas problēmas saistībā ar papildus nodrošinājumu pieprasīšanu.  Latvijas Komercbanku asociācija norādīja, ka tās ieskatā pašreizējais regulējums ir pietiekams un tādēļ tā iebilda pret jebkādam pašreizējā regulējuma izmaiņām, kas varētu skart kredīta devēja tiesības prasīt papildus nodrošinājumu no kredīta ņēmēja.  Latvijas Komercbanku asociācija atzīmēja, ka 2008. gadā patērētāju tiesību aizsardzības likumā tika veiktas izmaiņas, kas paredz, ka kreditors nedrīkst izsniegt vairāk kā 90% no preces vai īpašuma vērtības. Šīs izmaiņas bija vērstas uz to, lai neveidotos nekustamā īpašuma „burbulis”, lai pieprasītais kredīta nodrošinājums nebūtu pārāk mazs un lai netiktu veicināta neapdomīga kreditēšana. Mēģinājumi ar likumu noteikt, ka kreditora pieprasītais nodrošinājums nebūtu „pārāk liels” vai kreditors nedrīkst pieprasīt papildus nodrošinājumu, rada pamatu bažām par to, ka var tikt pasliktinātas iespējas bankām atgūt kredītus, kas savukārt var novest pie banku finansiālā stāvokļa pasliktināšanās, kas savukārt var radīt nelabvēlīgas sekas Latvijas ekonomikai. Latvijas Komercbanku asociācija papildus norādīja, ka Eiropas Savienības normatīvie akti neparedz nodrošinājuma pieprasīšanas ierobežošanu, kā arī nav zināma citu valstu prakse šajā jautājumā. Tāpat arī normatīvie akti uzliek par pienākumu kreditoram sekot aizņēmēja maksātspējai visā aizdevuma darbības laikā un, ja aizņēmēja maksātnespēja būtiski samazinās, tādā gadījumā bankai var būt nepieciešams pieprasīt papildus nodrošinājumu.  Izvērtējot iestāžu un asociācijas viedokli, kā ar to, ka problēma ir zaudējusi aktualitāti Ekonomikas ministrijas secināja, ka atsevišķa Patērētāju tiesību aizsardzības likuma grozījuma izstrādāšana un virzīšana nebūtu lietderīga, taču jautājums par regulējuma iekļaušanu normatīvajos aktos varētu tikt atkārtoti vērtēts, izstrādājot jaunu patērētāju kreditēšanas likumprojektu, kuru plānots uzsākt pēc Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas projekta *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvu 2008/48/EK* apstiprināšanas.  2014.gada 6.janvārī Ekonomikas ministrija nosūtīja Valsts kancelejai vēstuli, kurā informēja to par Protokollēmuma 5.punkta izvērtējumu un lūdza izbeigt uzdevuma izpildes kontroli.  2014.gada 24.martā Ekonomikas ministrija saņēma Ministru prezidentes L.Straujumas rezolūciju Nr.12/SAN-24, saskaņā ar kuru Ekonomikas ministrijai tika uzdots nodrošināt Protokollēmuma 5.punktā dotā uzdevuma (Nr.2013-UZD-2050) izpildi, sagatavojot nepieciešamos priekšlikumus normatīvo aktu grozījumiem attiecībā uz gadījumiem, kad kredīta devējam nav tiesību papildus nekustamā īpašuma hipotēkai pieprasīt no patērētāja kā kredītņēmēja citus saistību izpildes nodrošinājumus un iekļaut tos Ekonomikas ministrijas izsludinātajā likumprojektā „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” (VSS-1975).  Atbildot uz Ministru prezidentes L.Straujumas rezolūciju Nr.12/SAN-24, 2014.gada 14.augustā Ekonomikas ministrija nosūtīja vēstuli, kurā norādīja, ka Ekonomikas ministrija ir uzsākusi darbu pie Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* (tālāk tekstā – Direktīva) prasību pārņemšanas. 2014.gada 11.jūlijā ar Ekonomikas ministrijas rīkojumu Nr.134 (tālāk tekstā – rīkojums) ir izveidota darba grupa, kurā iekļauti pārstāvji no Tieslietu un Finanšu ministrijām, Patērētāju tiesību aizsardzības centra, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Bankas, Latvijas Komercbanku asociācijas, Latvijas Līzinga devēju asociācijas, Latvijas Lombardu asociācijas, Latvijas Hipotekāro nebanku aizdevēju asociācijas, Latvijas Nebanku kreditētāju asociācijas, Patērētāju interešu aizstāvības asociācijas, Latvijas Kredītņēmēju apvienības, Latvijas ķīlas kreditoru asociācijas, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras, Latvijas Īpašumu Vērtētāju asociācijas. Saskaņā ar rīkojumā doto uzdevumu līdz 2015.gada 1.martam darba grupai ir jāsagatavo priekšlikumi normatīvā regulējuma pilnveidei patērētāju kreditēšanas jomā, ņemot vērā aktuālos problēmjautājumus, kā arī Direktīvas prasības. Lūdzot deleģēt pārstāvi darba grupai, Ekonomikas ministrija atkārtoti bija lūgusi atbildīgajām institūcijām sniegt viedokli un priekšlikumus par regulējumu attiecībā uz gadījumiem, kad kredīta devējam nav tiesību papildus nekustamā īpašuma hipotēkai pieprasīt no patērētāja kā kredītņēmēja citus saistību izpildes nodrošinājumus. Neviena no iepriekš minētajām institūcijām nenorādīja uz aktuālām problēmām vai šī jautājumu izskatīšanas steidzamību. Līdz ar to Ekonomikas ministrija norādīja, ka attiecīgie priekšlikumi par izmaiņām hipotekārās kreditēšanas regulējumā par tiesībām prasīt no patērētāja papildus nodrošinājumu būtu skatāmi ciešā kontekstā ar tiesībām un pienākumiem, kas hipotekārās kreditēšanas nozarei tiek noteikti ar Direktīvas prasībām, kā arī atzīmēja, ka kvalitatīvu un sabalansēta priekšlikuma izstrāde ir iespējama, izdiskutējot šo priekšlikumu darba grupā, uzklausot arī nozares speciālistu viedokli. Līdz ar to Ekonomikas ministrija aicināja apsvērt iespēju precizēt 2014.gada 24.marta rezolūcijā Nr.12/SAN-24 minēto, paredzot, ka Protokollēmuma 5.punktā dotais uzdevums (Nr.2013-UZD-2050) tiktu izpildīts, pārņemot Direktīvas prasības.  2014.gada 21.augustā Ekonomikas ministrs saņēma Ministru prezidentes L.Straujumas rezolūciju Nr.12/SAN-1384 ar kuru ekonomikas ministram V.Dombrovskim tika uzdots priekšlikumus par Ekonomikas ministrijas 2014. gada 14. augusta vēstulē Nr.1-1-11843 minētā Protokollēmuma 5. punktā dotā uzdevuma (Nr. 2013-UZD-2050) izpildes termiņa grozīšanu iesniegt atbilstoši Ministru kabineta 2009. gada 7. aprīļa noteikumu Nr. 300 "Ministru kabineta kārtības rullis" 244. punktā noteiktajai kārtībai tiesību akta projekta veidā.  Ņemot vērā iepriekš minēto Ekonomikas ministrija ir sagatavojusi Projektu ar kuru tiek pagarināta Protokollēmuma 5.punktā dotā uzdevuma izpildes termiņš. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Nav attiecināms. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

 Anotācijas II. un III. sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

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

Anotācijas 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 Ekonomikas ministrija sadarbībā ar Tieslietu ministriju un Finanšu ministriju. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav attiecināms. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Ekonomikas ministrs V.Dombrovskis

07.10.2014 9:27

1289

D.Brūklītis, 67013274

[Didzis.Bruklitis@em.gov.lv](mailto:Didzis.Bruklitis@em.gov.lv)