Projekts

**Ministru kabineta noteikumu projekta   
“Noteikumi par līzinga, kredīta un ar to saistīto procentu maksājumu deklarāciju” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts, pamatojoties uz Saeimā 2014.gada 17.decembrī pieņemtā likuma “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” (stājās spēkā 2015.gada 1.janvārī) 3. un 9.pantā ietvertajiem grozījumiem, likuma “Par nodokļiem un nodevām” (turpmāk – likums) 15.panta trešās daļas 5.2punktā noteikto, attiecīgi nodrošinot pārejas noteikumu 168.punktā Ministru kabinetam dotā uzdevuma izpildi līdz 2015.gada 1.jūnijam izdot šā likuma 15.panta trešās daļas 5.2punktā paredzētos noteikumus |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Nereti ir konstatētas situācijas, kad fiziskai personai nav regulāru ienākumu, tomēr tā veic regulāru kredīta vai līzinga maksājumu. Ēnu ekonomikas īpatsvara samazināšanai, lai novērstu izvairīšanās riskus no nodokļa samaksas, ir nepieciešams pārliecināties, ka fiziskās personas izdevumi, kas saistīti ar kredīta vai līzinga atmaksu, nepārsniedz tās deklarētos ienākumus.  Ņemot vērā minēto, ar Saeimas 2014.gada 17.decembrī pieņemtā likuma “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” (stājās spēkā 2015.gada 1.janvārī) 3. un 9.pantu papildināta likuma 15.panta trešā daļa ar jaunu 5.2punktu un pārejas noteikumi ar 168.punktu, kas paredz papildu pienākumu nodokļa maksātājam, kas sniedz līzinga un kreditēšanas pakalpojumus, izņemot kredītiestādes, šajā likumā un Ministru kabineta noteikumos paredzētajā kārtībā vienu reizi gadā līdz 1.februārim iesniegt Valsts ieņēmumu dienestā informatīvo deklarāciju par fiziskās personas – Latvijas Republikas rezidenta – veiktajiem līzinga un kredīta vai arī tikai līzinga vai tikai kredīta un ar to saistīto procentu maksājumiem, kuru summa mēnesī pārsniedz 360 *euro* vai šādu iemaksu kopsumma kalendāra gada laikā pārsniedz 4320 *euro*. Ministru kabinets nosaka šajā punktā minētajā deklarācijā norādāmās ziņas un tās iesniegšanas kārtību. Ministru kabinets līdz 2015.gada 1.jūnijam izdod šā likuma 15.panta trešās daļas 5.2punktā paredzētos noteikumus.  Likuma pārejas noteikumu 167.punktā paredzēts, ka šā likuma [15.panta](http://likumi.lv/doc.php?id=33946#p15) trešās daļas 5.2punktā noteiktais informatīvās deklarācijas iesniegšanas pienākums pildāms no 2016.gada 1.janvāra, katru gadu iesniedzot attiecīgās informatīvās deklarācijas. Tādējādi ir izstrādāti Ministru kabineta noteikumi, kuri noteiks informatīvās deklarācijas par fiziskās personas – Latvijas Republikas rezidenta – veiktajiem līzinga un kredīta vai arī tikai līzinga vai tikai kredīta un ar to saistīto procentu maksājumiem, kuru summa mēnesī pārsniedz 360 *euro* vai šādu iemaksu kopsumma kalendārā gada laikā pārsniedz 4320 *euro*  (turpmāk – informatīvā deklarācija) veidlapas paraugu, informatīvajā deklarācijā norādāmās ziņas un tās aizpildīšanas kārtību.  Noteikumu projekta mērķis ir ēnu ekonomikas īpatsvara mazināšanai iegūt informāciju no komercsabiedrībām, kas sniedz līzinga un kredīta pakalpojumus, izņemot kredītiestādes, lai novērstu izvairīšanos no nodokļa samaksas fiziskām personām – Latvijas Republikas rezidentiem –, kurām nav regulāru ienākumu, tomēr tās regulāri veic kredīta vai līzinga maksājumus par iegādāto lietu, piemēram, transportlīdzekli.  Noteikumu projekts paredz:  1) kredīta devējiem un līzinga (operatīvā līzinga, finanšu līzinga) devējiem, izņemot kredītiestādes, pienākumu vienu reizi gadā sniegt informatīvo deklarāciju;  2) sniegt ziņas par fizisko personu – Latvijas Republikas rezidentu – veiktajiem maksājumiem kredītu un līzingu atmaksai, kas attiecīgajā mēnesī pārsniedz 360 *euro* vai kalendāra gada laikā 4320 *euro*. Ja mēneša noteiktais kritērijs 360 *euro* kalendāra gada laikā ir izpildīts vairāk kā vienā mēnesī, norāda tās iemaksas par kalendāra gadu kopā, kuras pārsniedz attiecīgajos mēnešos 360 *euro*.  *Piemēram, kredītdevēja komercsabiedrībai “SIA” 2015.gadā fiziskās personas veikušas kredītu atmaksu:*  *fiziskā persona “A” – 600 euro janvārī, 500 euro februārī, 400 euro martā, 300 euro aprīlī un 200 euro maijā;*  *fiziskā persona “B” – 1000 euro martā, 1000 euro jūnijā, 1000 euro septembrī un 1000 euro decembrī;*  *fiziskā persona “C” – 100 euro aprīlī, 100 euro maijā, 100 euro jūnijā un 100 euro jūlijā.*  *Komercsabiedrībai “SIA” līdz 2016.gada 1.februārim jāiesniedz informatīvā deklarācija Valsts ieņēmumu dienestā par fiziskajām personām “A” un “B”, 4.ailē norādot fiziskajai personai “A” maksājumu summu 1500 euro(600 + 500 + 400) un fiziskajai personai “B” – 4000 euro, savukārt par fizisko personu “C” informatīvā deklarācija nav jāsniedz.*  Aizpildot informāciju par fizisko personu, norāda tās fiziskās personas datus, kura reāli veic līzinga/kredīta maksājumu, neņemot vērā, ka tā nav līzinga/kredīta ņēmēja. Tas ir, ja par līzinga ņēmēju aizdevuma atmaksu veiks trešā persona, informatīvajā deklarācijā informācija būs jāsniedz par šo trešo personu, kura veica maksājumu.  *Piemēram, persona “A” ir paņēmusi kredītu 700 euro, savukārt kredīta atmaksu veica persona “B”. Kredītdevēja komercsabiedrībai informācija jāsniedz par personu “B”, tas ir, par personu, kura reāli veica kredīta maksājumu.*  Informatīvo deklarāciju, sākot no 2016.gada 1.janvāra, sniedz vienu reizi gadā ik gadu līdz 1.februārim. Tādējādi pirmo reizi informatīvo deklarāciju iesniedz līdz 2016.gada 1.februārim par 2015.gadu.  Informatīvās deklarācijas veidlapa ir noteikta noteikumu pielikumā |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Valsts ieņēmumu dienests |
| 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 | Nodokļa maksātāji, kas sniedz līzinga un kreditēšanas pakalpojumus, izņemot kredītiestādes.  Pēc Patērētāju tiesību aizsardzības centra datiem uz 2015.gada februāri speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai ir saņēmušas 56 kapitālsabiedrības.  Papildus kapitālsabiedrībām, kuras ir saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 1.1 daļas 2. un 3.punktu tiesības sniegt patērētāju kreditēšanas pakalpojumus, nesaņemot Patērētāju tiesību aizsardzības centra izdotu speciālo atļauju (licenci), ir arī ražotājam, pārdevējam vai pakalpojuma sniedzējam, kas piedāvā norēķināties par preču vai pakalpojumu iegādi atlikta maksājuma, aizdevuma vai citas tamlīdzīgas finansiālas vienošanās veidā, nepiesaistot trešās personas finansējumu, kā arī komersantam, kurš saskaņā ar līgumu, kas noslēgts starp ražotāju, pārdevēju vai pakalpojuma sniedzēju, preču vai pakalpojumu iegādei piedāvā slēgt tikai tādus patērētāja kreditēšanas līgumus, saskaņā ar kuriem netiek maksāti procenti vai citi papildu maksājumi. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nodokļa maksātājiem, kas sniedz līzinga un kreditēšanas pakalpojumus, izņemot kredītiestādes, noteikumu projekta tiesiskais regulējums paredz ietekmi uz administratīvo slogu no 2016.gada 1.janvāra, kad būs pienākums vienu reizi gadā iesniegt informatīvo deklarāciju par fizisko personu – Latvijas Republikas rezidentu – līzinga un/vai kredīta maksātāja veiktajiem maksājumiem, ja to maksājumu summa mēnesī pārsniedz 360 *euro* vai šādu maksājumu kopsumma kalendāra gada laikā pārsniedz 4320 *euro*.  Patērētāju tiesību aizsardzības centra ieskatā fizisko personu skaits, kas gadā veic maksājumus 4320 *euro* apmērā un par kurām ir jāziņo Valsts ieņēmumu dienestam, kopumā varētu būt samērā mazs. Tas galvenokārt varētu attiekties uz hipotekāro kredītu un līzinga pakalpojumu sniedzējiem, jo saskaņā ar apkoptajiem datiem šajos darījumos vidēji izsniegtā summa pārsniedz 4320 *euro*.  Vidējā saskaņā ar vienu noslēgto kreditēšanas līgumu izsniegtā kredīta summa (*euro*) 2014.gada 1.pusgadā:   * distances kredīti – 176,31; * patēriņa kredīti – 312,48; * līzings, noma un citi ar transportlīdzekļa ķīlu nodrošināti kredīti – 6 387,61; * hipotekārie kredīti – 7 996,08; * kredīti pret kustamas lietas ķīlu – 53,97.   Jāņem vērā, ka šie ir ilgtermiņa kredīti un tādēļ arī visa izsniegtā summa ir jāatdod kredīta dzīves cikla laikā, proti, vairāku gadu laikā saskaņā ar atmaksas grafikiem. Tādējādi deklarēšanas pienākums varētu skart katru no tirgus dalībniekiem, tomēr vienlaikus samērā mazu fizisko personu skaitu, jo tas attieksies uz tām fiziskajām personām, kuras saņēmušas kredītu ar īsu atmaksas termiņu (tādēļ ikmēneša maksājums būs 360 *euro* un vairāk) vai kuras būs dzēsušas kredītu pirms termiņa, samaksājot minēto summu vienā vai tikai dažos maksājumos.  Savukārt distances kredītu un patēriņa kredītu sniedzēju vidū šāda iespēja ir minimāla, jo vidējās kredītu summas ir ievērojami mazākas. Tādējādi teorētiska iespēja sasniegt limitu 4320 *euro* ir, ja fiziskā persona regulāri aizņemas šiem kredītu veidiem samērā lielas summas un veic aizdevuma pirmstermiņa atmaksu, pēc kuras atkal slēdz jaunu aizdevuma līgumu, savukārt Patērētāju tiesību aizsardzības centra ieskatā šāda iespēja ir minimāla.  Ņemot vērā iepriekš sniegto viedokli, aptuveni 26 licencētiem tirgus dalībniekiem (hipotekāro kredītu devējiem, līzingu devējiem) būtu jāziņo Valsts ieņēmumu dienestam par fiziskajām personām, kuru maksājumi pārsniegs 360 *euro* mēnesī vai 4320 *euro* gadā. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Informācijas sniegšanas pienākuma radītās izmaksas jeb administratīvās izmaksas (C) – 22 400  *euro*. Aprēķinā nav iekļautas vienreizējās izmaksas izmaiņu ieviešanai elektroniskās uzskaites programmās pirmajā gadā, pieņemot, ka viena nodokļu maksātāja izmaksas izmaiņu ieviešanai elektroniskās uzskaites programmās ir 2900 *euro* (20 stundu analītiķa darba ar izmaksām 10 *euro* stundā un 60 stundu programmētāja darbs ar izmaksām 45 *euro* stundā ).  Informācijas sniegšanas pienākuma radīto administratīvo izmaksu aprēķins:  C = (f x l) x (n x b)  C = (5 x 80) x (56x 1)  C = 22 400  kur  5 – finanšu līdzekļu apjoms (vidējā stundas samaksas likme operatora darbam);  80 – laika patēriņš, izteikts stundās;  56 – kapitālsabiedrību skaits, kuras ir saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai;  1 – informatīvās deklarācijas sniegšanas skaits gadā.  Aprēķinos izmantoti SIA „Express Credit” sniegtie dati.  Administratīvo izmaksu monetāro novērtējumu nav iespējams aprēķināt attiecībā uz tām kapitālsabiedrībām, kurām ir tiesības sniegt patērētāju kreditēšanas pakalpojumus, nesaņemot Patērētāju tiesību aizsardzības centra izdotu speciālo atļauju (licenci), jo šādi statistikas dati netiek reģistrēti. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem | | | | | |
| **Rādītāji** | **n-tais gads** | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | |
| **n+1** | **n+2** | **n+3** |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Budžeta izdevumi: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Finansiālā ietekme: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme: | X | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā): |  | | | | |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins |  | | | | |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins | **Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmu izmaiņu veikšanai nepieciešamais finansējums:**   |  |  | | --- | --- | | Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēma | Izmaksas, *euro* | | Nodokļu informācijas sistēma | 42 127 | | Elektroniskās deklarēšanas sistēma | 18 513 | | Datu noliktavas sistēma | 22 098 | | Fizisko personu riska analīzes sistēma | 15 495 | | **Kopā** | **98 233** | | | | | |
| 7. Cita informācija | Noteikumu projekta realizācijai Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmās nepieciešamais finansējums 98 233 *euro* apmērā, lai veiktu izmaiņas Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmās, tiks nodrošināts Valsts ieņēmumu dienestam piešķirtā budžeta ietvaros un papildus finansējums netiks pieprasīts. Izmaksas tiks segtas no Finanšu ministrijas budžeta programmas 33.00.00 “Valsts ieņēmumu dienesta un muitas politikas nodrošināšana”.  Nepieciešamā finansējuma summā ir iekļauta nepieciešamo izmaiņu projektēšana un realizācija Nodokļu informācijas sistēmā, Elektroniskās deklarēšanas sistēmā, Datu noliktavas sistēmā un Fizisko personu riska analīzes sistēmā. | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par projekta izstrādi 2015.gada 21.janvārī tika publicēta Finanšu ministrijas mājas lapā sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”.  Noteikumu projekts pēc tā pieņemšanas tiks publicēts oficiālajā izdevumā “Latvijas Vēstnesis”, kā arī interneta portālā [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv).  Lai veiktu noteikumu projekta ietekmes uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu novērtējumu, projekta izstrādē tika iesaistītas Latvijas Līzinga devēju asociācija, Latvijas Nebanku kredītdevēju asociācija, Latvijas Lombardu asociācija un Latvijas Hipotekāro Nebanku aizdevēju asociācija. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | 2015.gada 6.februārī Patērētāju tiesību aizsardzības centrs nosūtīja vēstuli Latvijas Līzinga devēju asociācijai, Latvijas Nebanku kredītdevēju asociācijai, Latvijas Lombardu asociācijai un Latvijas Hipotekāro Nebanku aizdevēju asociācijai par informācijas sniegšanu Valsts ieņēmumu dienestam.  Elektroniski, izmantojot e-pastu, informācijas apmaiņa tika veikta ar Latvijas Līzinga devēju asociācijas vadītāju, Latvijas Lombardu asociācijas valdes priekšsēdētāju un Latvijas Nebanku Kredītdevēju asociācijas biroja vadītāju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Viedokli par noteikumu projektu izteica Latvijas Līzinga devēju asociācija, kura kopumā to atbalsta, tostarp norādot, ka noteikumu projekts ir precizējams, jo nav noteikts, kādu informāciju norāda gadījumā, kad līzinga/kredīta maksājumu veic trešā persona, un vai sniedz informāciju par fizisko personu maksājumiem, kad tiek izmantots operatīvais līzings. Ievērojot norādīto, attiecīgi tika precizēta noteikumu projekta anotācija. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Normatīvā akta izpildi nodrošinās Valsts ieņēmumu dienests. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorga­nizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Noteikumu projekta izpilde nepaplašina un nesašaurina Valsts ieņēmumu dienesta līdzšinējās funkcijas un uzdevumus, neietekmē pieejamos cilvēkresursus. Noteikumu projekts nenosaka jaunas institūcijas veidošanu vai institūciju reorganizāciju un likvidāciju. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Anotācijas IV un V sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

Finanšu ministra vietā –

iekšlietu ministrs R.Kozlovskis

28.04.2015. 10.29

2069

Inese Riekstiņa

Valsts ieņēmumu dienesta

Nodokļu pārvaldes Fizisko personu

tiešo nodokļu metodikas daļas

Pirmās nodaļas galvenā nodokļu inspektore

67121816, fakss 67122947

[Inese.Riekstina@vid.gov.lv](mailto:Inese.Riekstina@vid.gov.lv)