Projekts

**Informatīvais ziņojums “Par tarifu, kas saistīti ar maksājumu kontu, salīdzināšanas mehānisma izveidi”**

**I Tiesiskais pamatojums**

 Eiropas Savienības Oficiālajā Žurnālā 2014.gada 28. augustā tika publicēta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/92/ES par maksājumu kontu tarifu salīdzināmību, maksājumu kontu maiņu un piekļuvi maksājumu kontiem ar pamatfunkcijām[[1]](#footnote-2) (turpmāk – Direktīva). Direktīva attiecas vienīgi uz patērētājiem piedāvātajiem maksājumu pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontiem. Saskaņā ar Direktīvas 29.panta otro daļu tās noteikumi ir jāpiemēro no 2016. gada 18. septembra, savukārt pasākumus, kas nepieciešami salīdzinošās tīmekļa vietnes izveides pienākuma izpildei, piemēro deviņu mēnešus pēc EBI izstrādāto regulatīvo tehnisko standartu, kuros izklāstīta Eiropas Savienības standartizētā terminoloģija tiem pakalpojumiem, kas ir kopēji vismaz vairākumam dalībvalstu spēkā stāšanos, tas ir 2018. gada 1. janvārī.

 Direktīvas 7. pants paredz, ka dalībvalsts nodrošina patērētājiem valsts mērogā bezmaksas pieeju vismaz vienai tīmekļa vietnei, kas salīdzina tarifus, kurus maksājumu pakalpojumu sniedzēji noteikuši pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu konta apkalpošanu.

 Direktīvas preambulas 23. punkts nosaka: "Lai iegūtu objektīvu informāciju par tarifiem un procentu likmēm, ko piemēro saistībā ar maksājumu kontiem, patērētājiem vajadzētu spēt izmantot publiski pieejamas salīdzināšanas tīmekļa vietnes, kuras funkcionāli ir neatkarīgas no maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kas nozīmē, ka meklējuma rezultātos ne pret vienu maksājumu pakalpojumu sniedzēju nevajadzētu izturēties labvēlīgāk. Tāpēc dalībvalstīm būtu jānodrošina, lai patērētājiem attiecīgajā teritorijā būtu brīvi pieejama vismaz viena šāda tīmekļa vietne. Šādu salīdzināšanas tīmekļa vietnes var uzturēt kompetentās iestādes, citas publiskas iestādes un/vai privātie uzturētāji vai to vārdā.[..]".

Direktīvas preambulas 22.punkts: "[..] To mērķis būtu iekļaut iespējami plašāko piedāvājumu klāstu, lai sniegtu reprezentatīvu pārskatu, vienlaicīgi aptverot būtisku tirgus daļu. [..] Ir būtiski svarīgi, ka šādās tīmekļa vietnēs sniegta informācija ir uzticama, objektīva un pārredzama un ka patērētāji tiek informēti par šādas tīmekļa vietnes pieejamību. Šajā sakarā dalībvalstīm būtu jāinformē sabiedrība par šādām tīmekļa vietnēm."

**Esošā situācija Latvijā**

Latvijā šobrīd nepastāv Direktīvas noteiktajam standartam atbilstoša ar maksājumu kontu saistīto tarifu salīdzināšanas tīmekļa vietne. Populārākās vispārējās salīdzināšanas tīmekļa vietnes Latvijā ir *salidzini.lv, kurpirkt.lv, cenuinfo.lv* un *gudriem.lv*. Finanšu sektorā tirgus piedāvā tiešsaistē salīdzināt tikai apdrošināšanas produktu veidus un tarifus, "ātro kredītu" tarifu un patērētāju kreditēšanas tarifu salīdzināšanu. Vienīgi tīmekļa vietne *gudriem.lv* piedāvā salīdzināt arī maksājumu karšu tarifus un depozītu kontu noguldījumu procentu likmes. Tomēr šajā tīmekļa vietnē ir brīdinājums, ka lapas informācija ir pagaidu versijā un netiek regulāri atjaunota.

Apdrošināšanas pakalpojumu salīdzināšanas mehānismus tiešsaistē visbiežāk nodrošina apdrošināšanas brokeri, kuru uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija). Savukārt, salīdzināšanas tīmekļa vietņu operatori, kuri netiek uzraudzīti un nav pakļauti kvalitātes kontrolei, lielākoties ir ņēmuši vērā Komisijas ieteikumus attiecībā uz apdrošināšanas produktu salīdzināšanas tīmekļa vietnēm atbilstoši Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) ziņojumam par salīdzinošo tīmekļa vietņu labo praksi.

Šobrīd informācija par tarifiem, kas saistīti ar maksājumu kontu, ir nepārskatāma un meklējama pie katra maksājumu pakalpojumu sniedzēja individuāli. Tādējādi patērētājam tiek apgrūtināta iespēja veikt kvalitatīvu tarifu salīdzinājumu un daļa patērētāju izvēlas nemainīt savu maksājumu pakalpojumu sniedzēju. Pārskatāms tarifu salīdzināšanas mehānisms veicinātu maksājumu pakalpojumu sniedzēju konkurenci, jo informācija par dažādiem maksājumu pakalpojumu sniedzēju piedāvātajiem produktiem kļūtu pieejamāka un pārskatāmāka patērētājam.

## Maksājumu pakalpojumu salīdzināšanas mehānisms

Viens no Direktīvas mērķiem ir padarīt pārskatāmāku patērētājiem piedāvāto maksājumu pakalpojumu tarifu klāstu, nodrošinot iespēju patērētājam salīdzināt dažādus ar maksājumu kontu saistītos pakalpojumu veidus un to tarifus, ievērojot Direktīvas 7. pantā izvirzītos kritērijus. Direktīva paredz dalībvalstij nodrošināt vismaz vienas uzticamas salīdzināšanas tīmekļa vietnes izveidi. Direktīva piedāvā trīs pieejas salīdzinošo tīmekļa vietņu izveidei. Salīdzināšanas tīmekļa vietnes izveidi var uzticēt:

1. privātā sektora operatoriem, kas saņēmuši attiecīgu akreditāciju;
2. likumā deleģētai organizācijai; vai arī
3. valsts iestādei.

Latvijā nepastāv neviens no iepriekš norādītajiem mehānismiem, bet Direktīvas prasības attiecībā uz salīdzināšanas mehānismu[[2]](#footnote-3) ir jānodrošina sākot ar 2018.gadu. Turpmāk detalizētāk tiks apskatīti visi trīs varianti, lai noteiktu optimālāko risinājumu šāda mehānisma izveidei.

1. *Privātā sektora tīmekļa vietņu operatoru uzturēts salīdzināšanas mehānisms*

Ja salīdzināšanas tīmekļa vietņu izveide tiek nodota privātā sektora operatoriem, visdrīzāk šo iespēju izmantotu vispārējo salīdzināšanas portālu, piemēram, *gudriem.lv* un *salidzini.lv* operatori. Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likuma 19. pantu apdrošināšanas brokeriem nav tiesību nodarboties ar blakus komercdarbību. Tādēļ tie nevarētu piedalīties šī salīdzināšanas mehānisma īstenošanā. Vispārējo salīdzināšanas portālu operatoriem būtu jāievēro Direktīvas 7. pantā noteiktie kritēriji, tai skaitā, prasības sniegt informāciju par portāla īpašniekiem, sniegt precīzu un atjauninātu informāciju, norādīt, kad informācija ir atjaunināta pēdējo reizi, izklāstīt skaidrus un objektīvus kritērijus, uz kādiem tiks balstīta salīdzināšana, un ietvert maksājumu kontu piedāvājumu plašu klāstu, aptverot nozīmīgu tirgus daļu.

Esošie tīmekļa vietņu operatori, kas jau piedāvā vispārējus preču un pakalpojumu salīdzināšanas rīkus, iespējams varētu daļēji izmantot esošos tehniskos risinājumus, salīdzinot tarifus, kas saistīti ar maksājumu kontu. Tomēr, ļaujot privātā sektora tīmekļa vietņu operatoriem uzturēt salīdzināšanas mehānismu, nebūtu garantijas, ka tiktu aptverta pietiekami plaša tirgus daļa, jo pietiekamas un aktuālas salīdzināmās informācijas saņemšanai tīmekļa vietnes operatoram būtu nepieciešamas līgumiskās attiecības ar katru maksājumu pakalpojumu sniedzēju par informācijas saņemšanu. Papildus norādāms, ka, ja šādu salīdzināšanas rīku valstī izveido tikai viens privātais operators, tīmekļa vietnes darbības pārtraukšanas gadījumā valstij pēc iespējas īsākā laika posmā būtu jānodrošina piekļuve citām valsts mēroga salīdzināšanas tīmekļa vietnēm[[3]](#footnote-4).

Jāņem vērā, ka nosakot detalizētas prasības salīdzināšanas tīmekļa vietņu atspoguļotajai informācijai, būtu jāparedz arī šādu tīmekļa vietņu akreditācija un regulāra kvalitātes kontrole.

Lemjot par kompetentās iestādes noteikšanu šajā jomā, jānorāda, ka tā kā tīmekļa vietņu operatori piedāvātu pakalpojumu patērētājiem un pakalpojuma mērķis ir nodrošināt informācijas par pakalpojumiem atklātību, caurskatāmību un pieejamību patērētājam, tad šādu tīmekļa vietņu operatoru akreditāciju un uzraudzību būtu jāuztic Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC). Komisijai ir tiesības uzraudzīt un rīkoties vienīgi attiecībā uz noteiktu subjektu loku – finanšu iestādēm. Turpretim PTAC jau ar likumu ir noteiktas tiesības veikt darbības, lai nodrošinātu jebkuru komercsabiedrību atbilstību tiesību aktu prasībām attiecībā uz patērētāju tiesību aizsardzību. Jauna uzraudzības mehānisma izveide prasītu papildu līdzekļus un cilvēkresursus, kā arī turpmākus pastāvīgus administratīvos izdevumus uzraudzības veikšanai. Ievērojot iepriekš minēto un izvēloties šo variantu, būtu nepieciešams papildu budžeta finansējums šī mehānisma nodrošināšanai, uzticot to privātā sektora tīmekļa vietņu operatoriem, kuri būtu arī jāuzrauga.

1. *Likumā deleģētas organizācijas uzturēts salīdzināšanas mehānisms*

Direktīva paredz iespēju deleģēt salīdzināšanas tīmekļa vietnes uzturēšanu kādai publiskai iestādei vai organizācijai. Šāds piemērs darbojas arī apdrošināšanas sektorā attiecībā uz OCTA polišu tarifu salīdzināšanu pēc pašregulēšanās principa, jo tiesību akti neparedz pienākumu izveidot apdrošināšanas produktu tarifu salīdzināšanas mehānismu. Latvijas Transporta apdrošinātāju biroja (turpmāk – LTAB) tīmekļa vietnē tiek piedāvāts neatkarīgs OCTA cenu salīdzināšanas rīks[[4]](#footnote-5), paralēli dažādo apdrošināšanas brokeru piedāvātajām salīdzināšanas tīmekļa vietnēm.

Ievērojot līdzīgu principu kas pastāv attiecībā uz LTAB, būtu iespējams salīdzināšanas mehānisma izveidi ar likumu deleģēt Latvijas Komercbanku asociācijai (turpmāk – LKA), kam ir tiešākā saikne ar attiecīgo tirgus sektoru. Uzticot salīdzināšanas mehānismu LKA, mehānisma kvalitāti būtu iespējams efektīvāk kontrolēt un tas būtu uzticamāks, nekā privāto operatoru salīdzināšanas rīki. LKA apkopo statistisko informāciju par tās biedru darbības rādītājiem un sadarbojas ar PTAC un Komisiju. Viens no LKA darbības virzieniem ir aizstāvēt godīgas un atklātas banku un to klientu attiecības.

Ja salīdzināšanas mehānisms tiktu deleģēts LKA, nebūtu jāizveido jauns akreditācijas un uzraudzības mehānisms, jo LKA, saņemot deleģējumu, uzņemtos arī atbildību par mehānisma atbilstību tiesību aktos noteiktajiem kritērijiem.

Jānorāda, ka Direktīvas prasības attiecas uz visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, tas ir, kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm un krājaizdevu sabiedrībām, kas piedāvā maksājumu konta pakalpojumus. Līdz ar to arī salīdzināšanas tīmekļa vietnē būtu jābūt iespējai salīdzināt ne tikai kredītiestāžu piedāvātos pakalpojumus, bet arī maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu, kas piedāvā maksājumu kontu pakalpojumus, pakalpojumus. LKA biedru sastāvā ir vienīgi kredītiestādes, kas brīvprātīgi ir pievienojušās LKA un sniedz tai statistikas un cita veida informāciju, kā arī apņemas ievērot LKA izstrādātos principus un vadlīnijas. Lai gan, pamatojoties uz Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 106. pantu, LKA ombuds un šķīrējtiesa pieņem izskatīšanai arī sūdzības un strīdus par maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm, tām nav saistošas LKA apņemšanās. Kā norādījuši LKA pārstāvji, tā nepārstāv ne maksājumu, ne elektroniskās naudas iestādes, ne krājaizdevu sabiedrības, tādēļ tai nebūtu iespējams nodrošināt objektīva salīdzināšanas mehānisma izveidi, kas aptvertu būtisku tirgus daļu.

1. *Valsts iestādes uzturēts salīdzināšanas mehānisms*

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Vairākās dalībvalstīs salīdzināšanas mehānisma izveide ir uzticēta kādai valsts iestādei, kas aizsargā patērētāju tiesības, nodrošinot vismaz vienu neatkarīgu salīdzināšanas tīmekļa vietni. Piemēram, Lietuvas Bankai, kam ir plašākas funkcijas un kompetence nekā Komisijai, ietverot arī patērētāju tiesību aizsardzības funkciju, ir izveidots savs salīdzināšanas rīks <http://www.lb.lt/ikainiai/Local.aspx>. Latvijā patērētāju aizsardzības funkciju pilda PTAC.

Komisijas darbība ir vērsta uz finanšu tirgus dalībnieku stabilitātes nodrošināšanu, finanšu iestāžu kapitāla prasību un atbilstības tiesību aktu prasībām kontroli. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pants nosaka, ka Komisijas mērķis ir veicināt finanšu tirgus stabilitāti un attīstību, kā arī ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību. Savukārt salīdzināšanas mehānisma mērķis ir objektīvi informēt patērētāju par maksājumu kontam pieejamiem pakalpojumu veidiem, to noteikumiem un tarifiem, lai palīdzētu patērētājiem pēc iespējas pārskatāmāk un lētāk atrast visizdevīgāko un piemērotāko piedāvājumu. Ievērojot minēto, secināms, ka salīdzināšanas mehānisma izveides uzticēšana Komisijai neatbilstu tās kompetencei.

Patērētāju tiesību aizsardzības centrs

Latvijas sākotnējā pozīcijā par Direktīvas priekšlikumu tika norādīts, ka Latvijā patērētājam iespējas salīdzināt banku piedāvātos pakalpojumus un izdarīt pārdomātu un informētu izvēli ir ļoti apgrūtinošas un nepārredzamas. Tādēļ Direktīvā iestrādātās prasības viennozīmīgi uzlabotu patērētāju iespējas izvēlēties sev izdevīgāko pakalpojumu sniedzēju un veicinātu lielāku banku konkurenci patērētāju maksājumu kontu apkalpošanas jomā.

Ievērojot salīdzināšanas mehānisma mērķi, tā izveides uzticēšana PTAC uzskatāma par efektīvāko veidu Direktīvas prasību ieviešanai, jo saskaņā ar Ministru kabineta 2006. gada 1. augusta noteikumu Nr. 632 "Patērētāju tiesību aizsardzības centra nolikums" 2. punktu PTAC mērķis ir īstenot patērētāju tiesību un interešu aizsardzību un tirgus uzraudzību. Tādēļ patērētāju nodrošināšana ar iespēju iegūt objektīvu informāciju par pakalpojumiem un to tarifiem, ko piemēro saistībā ar maksājumu kontiem, atbilstu PTAC objektīvajam mērķim un ietilptu tā kompetencē. Ar maksājumu kontu saistītais tarifu salīdzināšanas mehānisms informētu patērētājus par viņiem pieejamiem pakalpojumiem un veicinātu konkurenci pakalpojumu sniedzēju starpā tādējādi panāktu iespējamu pakalpojumu cenu samazinājumu.

Uzticot salīdzināšanas mehānisma izveides pienākumu PTAC, tiktu nodrošinātas vairākas Direktīvas prasības. PTAC kompetencē ir uzraudzīt visu pakalpojumu sniedzēju rīcību attiecībā uz patērētājiem, līdz ar to tiktu aptverta lielākā tirgus daļa, kā arī tiktu nodrošināta arī pieejamās informācijas kvalitāte un funkcionālā neatkarība no maksājumu pakalpojumu sniedzējiem. Patērētāju uzticamība šādam salīdzināšanas rīkam, ja to nodrošinātu PTAC, būtu daudz augstāka, nekā privātā sektora operatoru rīkiem.

2015. gada 16. janvārī notikušajā starpinstitūciju sanāksmē PTAC direktore Baiba Vītoliņa atzina, ka patērētāji uzticas PTAC un tīmekļa vietnes izveide ir vēlama un atbalstāma. Vienlaikus norādāms, ka papildu pienākumu uzticēšanai PTAC būtu nepieciešami papildu budžeta līdzekļi. Saskaņā ar PTAC sniegto informāciju aptuvenās maksājumu kontu tarifu salīdzinošās lapas izveides un uzturēšanas izmaksas ir šādas:

**2017. gadā – EUR 32 288** tai skaitā:

Atlīdzībai – EUR 20 048

Uzturēšanas izdevumi – EUR 10 390

Kapitālie izdevumi  – EUR 1 850

**2018. gadā: EUR 23 228** tai skaitā:

Atlīdzībai – EUR 20 048

Uzturēšanas izdevumi – EUR 3 180

**2019. gadā EUR 23 228** tai skaitā:

Atlīdzībai – EUR 20 048

Uzturēšanas izdevumi – EUR 3 180

Ievērojot visu iepriekš minēto, priekšlikums maksājumu kontu tarifu salīdzinošās lapas vai rīka izveidi uzticēt PTAC, nosakot to normatīvajos aktos, tādējādi nodrošinot salīdzināšanas mehānisma darbības uzsākšanu sākot ar 2018. gada 1. janvāri.

**Priekšlikumi tālākai rīcībai.**

Ekonomikas ministrijai, lai nodrošinātu maksājumu kontu tarifu salīdzinošās lapas vai rīka izveidi 2017. gadā un darbības uzsākšanu sākot ar 2018. gada 1. janvāri, būtu nepieciešams sagatavot un līdz 2016. gada 1. maijam iesniegt Ministru kabinetā normatīvā akta projektu, paredzot tajā PTAC pienākumu izveidot salīdzinošo lapu vai rīku un veikt tā uzturēšanu. PTAC veic minēto uzdevumu, ja PTAC ir piešķirts papildu nepieciešamais valsts budžeta finansējums.

Jautājums par PTAC papildu nepieciešamo finansējumu, nepalielinot Ekonomikas ministrijas resora amata vietu kopējo skaitu, 2017. gadam un turpmākajiem gadiem izskatāms Ministru kabinetā likumprojekta “Par valsts budžetu 2017. gadam” un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2017., 2018. un 2019.gadam" sagatavošanas un izskatīšanas procesā kopā ar visu ministriju un citu centrālo valsts iestāžu priekšlikumiem jaunajām politikas iniciatīvām, ievērojot valsts budžeta finansiālās iespējas.

Finanšu ministrs J.Reirs

07.01.2016. 12:00

1933

I.Repše

67095490, inta.repse@fm.gov.lv

1. http://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX:32014L0092. [↑](#footnote-ref-2)
2. Direktīvas 29.panta otrās daļas "b" apakšpunkts [↑](#footnote-ref-3)
3. Direktīvas preambulas 23.punkts. [↑](#footnote-ref-4)
4. https://www.ltab.lv/ [↑](#footnote-ref-5)