**Ministru kabineta noteikumu projekta „Noteikumi par patērētāja kreditēšanu” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums**

**(anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta noteikumu projekts „Noteikumi par patērētāja kreditēšanu” (turpmāk – noteikumu projekts) izstrādāts, lai:   * ieviestu Latvijas tiesību aktos Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 4.februāra direktīvas 2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* (turpmāk – Direktīva 2014/17/ES) prasības; * izpildītu Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta ceturtajā Ministru kabinetam doto deleģējumu izdot noteikumus par patērētāju kreditēšanu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Detalizētas prasības patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumi Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu”. Minētajos noteikumos ietvertās prasības izriet gan no Eiropas Parlamenta un Padomes 2008.gada 23.aprīļa direktīvas 2008/48/EK*par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ Direktīvu 87/102/EEK* (turpmāk – Direktīva 2008/48/EK) prasībām, kā arī ir noteiktas nacionālās prasības kreditēšanas pakalpojumu sniegšanā.  2014.gada 4.februārī tika pieņemta Direktīva 2014/17/ES, lai nodrošinātu pārredzamāku un efektīvāku mājokļu kredītu tirgu visās Eiropas Savienības dalībvalstīs un veicinātu pakalpojumu pieejamību, vienlaikus nodrošinot augstu patērētāju aizsardzības līmeni. Saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 3.pantu tajā noteiktās prasības ir attiecināmas uz kredītlīgumiem, kas ir nodrošināti ar hipotēku vai citu salīdzināmu nodrošinājumu, ko parasti izmanto dalībvalstī attiecībā uz mājokļa nekustamo īpašumu, vai kas ir nodrošināti ar tiesībām, kuras saistītas ar mājokļa nekustamo īpašumu un kredītlīgumiem, kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt īpašumtiesības uz zemi vai esošu vai plānotu ēku. Šī direktīva neliedz dalībvalstīm saglabāt vai ieviest stingrākus noteikumus, lai aizsargātu patērētāju tiesības.  Līdz šim, nepastāvot Eiropas Savienības regulējumam hipotekārās kreditēšanas jomā, Latvija izvēlējās daļu Direktīvas 2008/48/EK prasību attiecināt arī uz kreditēšanas līgumiem, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku. Līdz ar to šobrīd jau nacionālajā regulējumā (Patērētāju tiesību aizsardzības likumā un Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumos Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu”) ir ietvertas prasības hipotekārajai kreditēšanai, tai skaitā prasības reklāmai, pirms līguma sniedzamajai informācijai, līgumā norādāmajai informācijai, pirmstermiņa atmaksai un līguma darbības laikā sniedzamajai informācijai.  2016.gada 9.jūnijā Saeima 3.lasījumā apstiprināja grozījumus Patērētāju tiesību aizsardzības likumā (Nr.539/LP12), kas precizē minētā likuma 8.panta ceturtajā daļā doto deleģējumu Ministru kabinetam noteikt:  1) pirms patērētāja kreditēšanas līguma noslēgšanas sniedzamās informācijas saturu un sniegšanas kārtību;  2) papildu pakalpojumu sniegšanas nosacījumus;  3) patērētāja kreditēšanas līgumam izvirzāmās prasības un tajā ietveramo informāciju;  4) gada procentu likmes aprēķināšanas metodi;  5) ārvalstu valūtas un mainīgās procentu likmes kredītu nosacījumus;  6) patērētāja informēšanu kreditēšanas līguma darbības laikā;  7) kredīta pirmstermiņa atmaksu un kopējo kredīta izmaksu taisnīgu samazināšanu;  8) atsevišķiem kreditēšanas līgumu veidiem piemērojamās prasības;  9) padoma došanai izvirzāmās prasības;  10) kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju pienākumus;  11) tiesisko regulējumu patērētāja kreditēšanai pret kustamas lietas ķīlu.  Sagatavotais noteikumu projekts paredz aizstāt šobrīd spēkā esošos Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumus Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu”, precizējot to normas un definīcijas atbilstoši Direktīvas 2014/17/ES prasībām.  Salīdzinājumā ar spēkā esošajiem Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumiem Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu” noteikumu projektā:   1. paredz noteikt gada procentu likmes aprēķināšanas kārtību arī kreditēšanas līgumiem nekustamā īpašuma iegādei vai kreditēšanas līgumiem, kuru atmaksa ir nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku (turpmāk - hipotekārās kreditēšanas līgums). Noteikumu projekta 1.pielikumā ir noteikti arī papildus pieņēmumi, kuri ir izmantojami hipotekārās kreditēšanas līgumu gada procentu likmes aprēķināšanai; 2. precizēta informācija, kas sniedzama patērētājam reklāmā un pirms hipotekārās kreditēšanas līguma noslēgšanas, kā arī noteikumu projekta 4.pielikumā pievienota Eiropas standartinformācijas forma, kas izmantojama informācijas sniegšanai par hipotekārās kreditēšanas līgumiem; 3. paredzētas papildus informēšanas prasības kredītiem pret kustamas lietas ķīlu, pirms līguma noslēgšanas patērētāju informējot par kredīta kopējo summu, izņemšanas noteikumiem, kreditēšanas līguma darbības termiņu un aizņēmuma likmi, lai patērētājs būtu informēts par potenciālajām kredīta izmaksām; 4. noteiktas patērētāju padomu došanas pakalpojumiem izvirzāmās prasībās; 5. paredzēts aizliegums komplektēt hipotekārās kreditēšanas pakalpojumus ar citiem finanšu pakalpojumiem vienotā paketē, nepiedāvājot tos patērētājiem iegādāties atsevišķi, izņemot, ja kreditēšanas pakalpojumu sniedzējs var pierādīt, ka, salīdzinot ar līdzīgiem pakalpojumiem, šāds komplektēts piedāvājums sniedz ieguvumus patērētājam; 6. noteiktas prasības, kas jāievēro, piešķirot patērētājiem aizdevumu ārvalstu valūtā, lai mazinātu valūtu risku svārstību negatīvo ietekmi uz patērētāju; 7. precizētas prasības kreditēšanas līgumu pirmstermiņa atmaksai gadījumos, ja notiek aizdevuma pārkreditācija pie cita kredīta devēja; 8. precizēti kredīta starpnieka un kredīta starpnieku pārstāvju pienākumi informācijas sniegšanā patērētājiem.   Ņemot vērā, ka šo noteikumu projekta V.nodaļā iekļauto prasību informācijai, kas sniedzama patērētājam pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas, par kredītu, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamo īpašumu vai kredīta mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu izpildei nepieciešams pielāgot kredīta devēju informācijas sistēmas un veikt veidlapu sagatavošanas darbus, noteikumu projekta 118.punkts paredz pārejas periodu V.nodaļas prasību piemērošanai līdz 2017.gada 1.janvārim. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Pamatojoties uz Ekonomikas ministrijas 2014.gada 11.jūlija rīkojumu Nr.134 “*Par darba grupas izveidi Patērētāju kreditēšanas likumprojekta izstrādei”*, Ekonomikas ministrija izveidoja darba grupu Direktīvas 2014/17/ES ieviešanai (tālāk tekstā - Darba grupa). Noteikumu projekts izstrādāts sadarbībā ar Darba grupu, kurā iekļauti pārstāvji no Tieslietu ministrijas, Finanšu ministrijas, Patērētāju tiesību aizsardzības centra, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Komercbanku asociācijas, Latvijas Darba devēju konfederācijas, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras, Latvijas Nekustamo īpašumu darījumu asociācijas, Latvijas Hipotekāro Nebanku Aizdevēju Asociācijas, Latvijas Lombardu asociācijas, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas, Latvijas Ķīlas kreditoru asociācijas, Latvijas Īpašumu vērtētāju asociācijas, Latvijas Kredītņēmēju asociācijas un Latvijas Patērētāju interešu aizstāvības asociācijas. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību**  un administratīvo slogu | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas | 1) Patērētāji (~ 1,5 miljoni Latvijas iedzīvotāju). Noteikumu projekts paredz stiprināt patērētāju aizsardzību, slēdzot patērētāju kreditēšanas līgumus.  2) Kapitālsabiedrības, kas veic patērētāju kreditēšanu. Šobrīd Patērētāju tiesību aizsardzības centra izsniegto licenci saņēmušas 57 kapitālsabiedrības, no kurām hipotekāros kredītus izsniedz vismaz 11 kapitālsabiedrības. Tāpat kreditēšanas pakalpojumu tirgū darbojas 16 kredītiestādes, kas saņēmušas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci (tai skaitā 8 ārvalstu filiāles), kā arī 34 krājaizdevu sabiedrības (vēl 6 sabiedrībām licence anulēta). Precīza skaitliska informācija nav pieejama par kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas piedāvā norēķināties par preču vai pakalpojumu iegādi atlikta maksājuma, aizdevuma vai citas tamlīdzīgas finansiālas vienošanās veidā, nepiesaistot trešās personas finansējumu un kuriem nav nepieciešama Patērētāju tiesību aizsardzības centra izsniegtā licence.  3) Kredīta starpnieki un kredīta starpnieku pārstāvji. Šobrīd nav zināms precīzs privātpersonu skaits, kas ir iesaistītas kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšanā hipotekārās kreditēšanas jomā, jo šādi dati netiek apkopoti. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekta pieņemšana veicinās patērētāju tiesību aizsardzību Latvijā, īpaši attiecībā uz patērētāju kreditēšanu, uzlabojot esošo regulējumu atbilstoši Direktīvai 2014/17/EK un esošajai ekonomiskajai situācijai.  Noteikumu projekts uzliek jaunus tiesiskus pienākumus kredītu devējiem, tai skaitā papildus informācijas sniegšanu patērētājam pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas par piedāvāto hipotekārās kreditēšanas pakalpojumu, kā arī līguma darbības laikā.  Noteikumu projekts papildina patērētāju tiesību apjomu kreditēšanas jomā, piemēram, saņemt pirmslīguma informāciju par piedāvāto pakalpojumu, lai varētu pieņemt uz informāciju balstītu ekonomiski izdevīgu lēmumu, kā arī pieprasīt kreditēšanas līguma projektu, lai varētu ar to iepazīties pirms līguma parakstīšanas, kā arī tiesības prasīt izsniegtā kredīta konvertēšanu, ja kredīts izsniegts ārvalstu valūtā. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Noteikumu projekts radīs papildus izmaksas kredītu devējiem, kas saistītas ar pielāgošanos jauno prasību izpildei:   1. jauna pirmstermiņa informācijas veidlapa un gada procentu likmes aprēķināšana hipotekārajiem kredītiem – lai izpildītu noteikumu projekta prasības, kredītu devējiem būs nepieciešams ieviest un izmantot jauno veidlapu, kas patērētājam izsniedzama pirms līguma noslēgšanas, un jāparedz gada procentu likmes aprēķina mehānisms. Ieviešanas izmaksas ir lielā mērā atkarīgas no tā, kādā veidā kreditors veic savu darbību. Ja kreditors strādā ar elektroniskajām sistēmām, kā piemēram, lielākā daļa kredītiestāžu, būs nepieciešama sistēmu pielāgošana un attiecīgi arī uzturēšana. Savukārt, ja kredīta devējs neizmanto elektroniskās sistēmas, tas var izmantot noteikumu projekta 4.pielikumā esošo veidlapu pirmslīguma informācijas sniegšanai un vienkāršākus gada procentu likmes aprēķina mehānismus, piemēram Excel risinājumus vai kalkulatoru, un šajā gadījumā pielāgošanās izmaksas būs minimālas (zem 2000 *euro*). Attiecīgi arī veidlapas izsniegšanas izmaksas ir atkarīgas no kredīta devēja izvēlētā veidlapas izsniegšanas veida (papīrā vai elektroniski), kā arī mēnesī saņemto kredītu pierpasījumu skaita. Ņemot vērā noteikumu projekta piešķirto izvēli kredīta devējam attiecībā uz informācijas sniegšanas formātu, izmaksas ir iespējams samazināt un optimizēt; 2. precizētas atsevišķas hipotekārās kreditēšanas līgumos iekļaujamās pozīcijas – izmaiņas attieksies uz jaunajiem hipotekārās kreditēšanas līgumiem, kas tiks slēgti pēc noteikumu spēkā stāšanās. Ņemot vērā, ka kredīta devēji lielākoties izstrādā standarta līgumu veidlapas un precizējumi skar tikai atsevišķās līguma pozīcijas, pielāgošanās izmaksas vērtējamas kā minimālas un ir atkarīgas no piedāvāto kreditēšanas pakalpojumu klāsta; 3. precizēta pirmslīguma informācijas sniegšana kredītiem pret kustamas lietas ķīlu – noteikumu projekts neparedz konkrētu formu šīs informācijas sniegšanai, attiecīgi katrs pakalpojuma sniedzējs var izvēlēties veidu, kā to nodrošināt ar minimālām izmaksām – izliekot informāciju pakalpojuma sniegšanas vietā, sniedzot to mutiski u.c. veidos. Informācijas sniegšana iepriekš minētajos veidos, rada minimālas vai nekādas izmaksas un ir pilnībā samērojama arī ar nelielajām kredīta summām, kas raksturīgas šim pakalpojuma veidam; 4. precizētas patērētāja informēšanas prasības līguma darbības laikā – noteikumu projekts paredz papildus informācijas sniegšanu patērētājam kreditēšanas līguma darbības laikā. Paredzams, ka šīs prasības neradīs ievērojamas izmaksas, jo (1) pusēm ir iespējams vienoties par informēšanas veidu un biežumu, tādejādi samazinot un optimizējot informēšanas izdevumus (piemēram, informācijas saņemšana internetbankā); (2) informēšanas izdevumi parasti tiek iekļauti administratīvajās izmaksās par līguma apkalpošanu, tādejādi ļaujot kreditoram šīs izmaksas kompensēt; 5. patērētāja tiesības uz valūtas konvertāciju gadījumos, kad noslēgts līgums par kredītu ārvalstu valūtā – radīs papildu izmaksas kredītu devējiem gadījumos, kad šīs tiesības tiks izmantotas. Precīzs izmaksu apmērs nav nosakāms un ir atkarīgs no situācijas finanšu tirgū un konvertējamās valūtas, kā arī gadījumu skaita, kad patērētāji šīs tiesības izmantos. Vienlaikus noteikumu projekts paredz kredītu devējiem izvēles iespējas atkarībā uz patērētājam piedāvājamo risinājumu konvertācijas gadījumā, līdz ar to ļaujot izmaksas optimizēt. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2008.gada 23.aprīļa direktīva 2008/48/EK*par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ Direktīvu 87/102/EEK*, kas ir piemērojama no 2010.gada 11.jūnija *(jau ieviesta Latvijas tiesību aktos ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu un Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumiem Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu”)*;  2) Labojums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2008/48/EK (2008. gada 23. aprīlis) par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ Direktīvu 87/102/EEK *(jau ieviesta Latvijas tiesību aktos ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu un Ministru kabineta 2010.gada 28.decembra noteikumiem Nr.1219 “Noteikumi par patērētāju kreditēšanu”);*  3) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 4.februāra direktīva 2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.tabula  Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem | | | |
|  | | | |
| A | B | C | D |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 14.apakšpunkts | 2.1.apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 15.apakšpunkts | 2.2.apakšpunkts,  5.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 16.apakšpunkts | 2.3.apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 12.apakšpunkts | 2.6.apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 28.apakšpunkts | 2.5.apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 2.punkta (b) apakšpunkts | 3.1. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 2.punkta (c) apakšpunkts | 3.7. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 2.punkta (e) apakšpunkts | 3.3. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 2.punkta (f) apakšpunkts | 3.4. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 3.punkta (c) apakšpunkts, | 3.5. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 5.punkts |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 13.punkta pēdējais teikums | 6.1.apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 25.punkts | 82.3. apakšpunkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 4.panta 26.punkts | 82. punkta ievaddaļa | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 8.pants | 20. punkts;  21.17.apakšpunkts;  21.18.apakšpunkts;  26.punkts;  31. punkts;  32. punkts;  36. punkts;  42.10. apakšpunkts;  47. punkts;  48. punkts;  56.9. apakšpunkts;  57. punkts;  88. punkts;  105. punkts;  107. punkts;  114. punkts;  115.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 11.panta 1.punkts;  11.panta 2.punkts;  11.panta 3.punkts;  11.panta 4.punkts;  11.panta 5.punkts | 16.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 12.pants | 82.punkts  83.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 13.panta 1.punkts | 31.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 1.punkts | 32.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 2.punkts;  14.panta 7.punkts | 33.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 3.punkts | 35.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 8.punkts | 34.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 10.punkts | 37.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 11.punkts | 36.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 15.panta 1.punkts | 114.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 15.panta 2.punkts | 115.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 15.panta 3.punkts;  15.panta 4.punkts | 112.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 16.panta 1.punkts | 38., 39., 40.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 1.punkts | 5.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 2.punkts | 7.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 3.punkts | 8.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 4.punkts | 9.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 5.punkts | 11.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 6.punkts | 12.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 17.panta 7.punkts | 10.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 1.punkts;  22.panta 2.punkts;  22.panta 6.punkts | 48.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 3.punkta (a) | 49.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 3.punkta (b) | 50.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 3.punkta (c) | 51.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 3.punkta (d) un (e) | 52.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 4.punkts | 54.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 5.punkts | 53.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 22.panta 7.punkts | 55.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 23.panta 1.punkts | 84.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 23.panta 2.punkts | 85.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 23.panta 3.punkts | 86.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 23.panta 4.punkts | 87.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 23.panta 6.punkts | 88.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 24.pants | 89.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 25.panta 2.punkts | 99.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 25.panta 3.punkts | 101.punkts  103.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 25.panta 4.punkts | 105.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 27.panta 1.punkts | 90.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 27.panta 2.punkts | 91.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 27.panta 4.punkts | 92.punkts | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 1.pielikums | 1.pielikums | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Direktīvas 2014/17/ES 2.pielikums | 4.pielikums | Ieviests pilnībā. | Stingrākas prasības nav paredzētas. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas.  Kādēļ? | Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 3.punktā paredzētā brīvība nepiemērot direktīvas prasības noteiktiem kreditēšanas līgumiem izmantota daļēji, izvērtējot izņēmuma praktisko nepieciešamību.  Nav izmantota Direktīvas 2014/17/ES 11.panta 1.punktā paredzētā brīvība, jo Latvijas likumdošana šobrīd pieprasa norādīt gada procentu likmi reklāmā, kurā norādīta skaitliskā informācija par kredīta piedāvājumu. Tāpat nav izmantota 6.punktā paredzētā brīvība noteikt papildus reklāmās iekļaujamos brīdinājumus, ņemot vērā jau paredzēto reklāmā norādāmās informācijas apmēru, kas sniedz izsmeļošu informāciju par kredītu.  Tika izmantota 12.panta 3.punktā paredzētā brīvība atļaut kreditoriem piedāvāt pakalpojumu komplektus, ja tie var pierādīt, ka patērētājs no tā neapšaubāmi iegūst, kā arī 4.punktā paredzētā iespēja prasīt apdrošināšanas polisi.  Nav izmantota 13.panta 2.punktā paredzētā brīvība noteikt papildus brīdinājumus vispārīgajā pirmslīguma informācijā.  Saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 14.panta 6.punktu jānosaka vai nu pārdomu periods pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas, vai arī atteikuma tiesību periods pēc kreditēšanas līguma noslēgšanas. Tā kā Patērētāju tiesību aizsardzības likuma grozījumu projektā tika paredzētas atteikuma tiesības no hipotekārās kreditēšanas līguma, noteikumu projektā attiecīgi paredzēts sniegt informāciju par atteikuma tiesību izmantošanu.  Nav izmantota 16.panta 2.punktā paredzētā brīvība detalizētāk regulēt skaidrojumu sniegšanu patērētājam, atstājot to šobrīd kredīta devēju ziņā, jo šobrīd nav informācijas par problēmām un attiecīgi regulējuma nepieciešamību šajā jomā.  Izmantota 22.pantā paredzētā brīvība aizliegt izmantot terminu “neatkarīgs padoms”, ja vien netiek izpildīti zināmi priekšnoteikumi.  Attiecībā uz 23.pantā paredzētajiem aizsardzības mehānismiem ārvalstu valūtu kredītu gadījumā ir izvēlēts variants, kur kredīta devējs var piedāvāt gan Direktīvā 2014/17/ES paredzētos mehānismus, gan arī citus – kreditēšanas līgumā paredzētus mehānismus.  Attiecībā uz pirmstermiņa atmaksas regulējumu Direktīvas 2014/17/ES 25.pantā tika izvēlēts saglabāt iepriekš spēkā esošos ierobežojumus pirmstermiņa atmaksas kompensācijai, piemēram, tas, ka kompensācija pienākas tikai, ja atmaksa tiek veikta fiksētas aizņēmuma likmes piemērošanas laikā, kā arī noteikti kompensācijas ierobežojumi. Papildus noteikumu projekta 107.punkts paredz noteikt iespēju kredīta devērjam prasīt segt administratīvos izdevumus, kas saistās ar pārkreditāciju pie cita kredīta devēja.  Šobrīd MK noteikumu Nr.1219 “Noteikumi par patērētāja kreditēšanu” 71.punkts paredz aizliegumu prasīt jebkādu kompensāciju par kredīta saistību pildīšanu pirms noteiktā termiņa, izņemot noteikumu 72.punktā minēto gadījumu, t.i., ja pirmstermiņa atmaksa notiek periodā, attiecībā uz kuru saskaņā ar kreditēšanas līgumu tiek piemērota fiksētā aizdevuma likme. Pārkreditācija pie cita kredīta devēja ir viens no veidiem, kā patērētājs var izpildīt savas saistības pirms līgumā noteiktā termiņa. Pēc šobrīd spēkā esošajiem noteikumiem arī pārkreditācijas gadījumā piemērotos tie paši noteikumi kompensācijas ierobežojumiem un aprēķinam.  Noteikumu projektā piedāvātā XII.nodaļas redakcija un 107.punkts faktiski atļauj pieprasīt hipotekārajiem kredītiem kompensāciju arī tajos gadījumos, kad pirmstermiņa atmaksa pārkreditējoties veikta pie mainīgās aizņēmuma likmes (kas līdz šim bija aizliegts). Līdz ar to noteikumu projektā piedāvātā 107.punkta (jaunajā numerācijā) ir labvēlīgāka kredīta devējiem pārkreditācijas gadījumā.  Direktīvas 2014/17/ES 25.panta 3.punkts paredz dalībvalstīm tiesības noteikt kompensāciju kredīta devējam par kredīta pirmstermiņa atmaksu (ko Latvija ir noteikusi vēl pārņemot Direktīvas 2008/48/EK prasības un attiecinot tās arī uz hipotekāro kreditēšanu, sekojot nozares vēlmēm), vienlaikus nosakot, ka šāda kompensācija nedrīkst pārsniegt kreditora finanšu zaudējumus, kā arī paredzot tiesības dalībvalstīm ierobežot kompensācijas apmēru vai pieprasīšanas laika periodu. Līdz ar to kompensācijas noteikšana, ko paredz noteikumu projekts, nav pretrunā ar direktīvas 2014/17/EK prasībām.  Vienlaikus EM norāda, ka pirmstermiņa atmaksas tiesības patērētājam paredzētas gan direktīvā 2008/48/EK, gan direktīvā 2014/17/ES kā vienas no galvenajām patērētāja tiesībām saistībā ar kreditēšanas līgumu, un tās nebūtu ierobežojamas, nosakot nesamērīgi lielu kompensāciju par pārkreditāciju, kas šobrīd novērojama praksē. Iespēja pārkreditēties veicina konkurenci, kā arī nodrošina patērētājam tiesības pāriet pie cita kredīta devēja, ja esošais neapmierina, ko nevar ierobežot. | | |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Projekts šo jomu neskar | | |
| Cita informācija | Direktīvas 2014/17/ES 3.panta 2.punkta (a) apakšpunkts netiek pārņemts, jo Latvijas teritorijā netika konstatēti šāda veida pakalpojumi.  Pārējās direktīvas 2014/17/ES normas pārņemtas ar 2016.gada 9.jūnijā Saeimā pieņemto likumu “Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”. Tāpat, lai pārņemtu direktīvas prasības saistībā ar starpnieku reģistrāciju un uzraudzību, tiek izstrādāts ministru kabineta noteikumu projekts “Kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju reģistrācijas noteikumi”, atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.2panta trešajā daļā dotajam deleģējumam. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un šīs līdzdalības rezultāti | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu projekta izstrādes procesā notikušas diskusijas ar Darba grupā iesaistīto iestāžu un biedrību pārstāvjiem. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības līdzdalība tika nodrošināta, izstrādājot noteikumu projektu Darba grupā, kurā iesaistīti gan komersanti, gan patērētāju nevalstiskās organizācijas, kā arī valsts pārvaldes iestādes. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Darba grupa atbalstīja noteikumu projekta tālāko virzību. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts neietekmē pārvaldes institucionālo struktūru. Jaunas institūcijas netiek izveidotas, likvidētas vai reorganizētas. |
| 3. | Cita informācija |  |

*Anotācijas III, IV sadaļa – projekts šo jomu neskar.*

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza: valsts sekretārs J.Stinka

24.10.2016 12:46

3225

L.Duntava

67013132, [linda.duntava@em.gov.lv](mailto:linda.duntava@em.gov.lv)