**Ministru kabineta noteikumu projekta “Grozījumi Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta 2017.gada 24.maija rīkojuma Nr.246 “Par Pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017. – 2019.gadam” 2.3.punkts.  Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra protokollēmuma Nr.44 35.§ “Informatīvais ziņojums "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi" 2.punkts. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 1. 2017.gada 26.oktobrī Saeimā tika pieņemti grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (tālāk tekstā – NILLTFN), kas paredz, ka PTAC uzrauga likuma subjektus - personas, kuras nodarbojas ar patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu un kurām PTAC izsniedz speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai (NILLTFN 45.panta divi prim daļas 2.punkts). Grozījumi stājās spēkā 2017.gada 9.novembrī.  NILLTFN 6.panta pirmā daļa nosaka, ka likuma subjekts atbilstoši savam darbības veidam veic un dokumentē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējumu, lai noskaidrotu, novērtētu, izprastu un pārvaldītu savai darbībai un klientiem piemītošos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, un, pamatojoties uz šo novērtējumu, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, tai skaitā izstrādājot un dokumentējot attiecīgās politikas un procedūras, kuras apstiprina likuma subjekta valde, ja tā ir iecelta, vai likuma subjekta augstākā pārvaldes institūcija.  Lai nodrošinātu, ka patērētāju kreditētāji, kuru licencēšanu veic PTAC, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, Noteikumu projekts satur normu, kas paredz, ka, lai saņemtu speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kapitālsabiedrībai ir jābūt izstrādātai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmai saskaņā ar NILLTFN.  Minētais tiesiskais regulējums attieksies uz kapitālsabiedrībām, kas vēlas saņemt un, kas jau ir saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai. Attiecībā uz patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas šobrīd jau ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai līdz 2019.gada 1.janvārim būs jāizstrādā iekšējās kontroles sistēma.  Saistībā ar NILLTFN prasību attiecināšanu uz likuma subjektuiem – personām, kuras nodarbojas ar patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu un kurām PTAC izsniedz speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai ir precizētas arī normas, kas paredz speciālās atļaujas (licences) darbības apturēšanu vai anulēšanu.  Ņemot vērā augstāk minēto, tiek veikti grozījumi arī Noteikumu 1.pielikumā, paredzot, ka “Iesniegums speciālās atļaujas (licences) saņemšanai” tiek papildināts ar 8.4.apakšpunktu - apliecinājumu, ka kapitālsabiedrībai ir izstrādāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma.  2. 2018. gada 25. maijā stājas spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes regula 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula). Saskaņā ar šo regulu personas datu apstrādes reģistrēšana pārzinim vairs netiek paredzēta, kā arī personas datu aizsardzības speciālists nav nepieciešams visos datu apstrādes gadījumos. Ņemot vērā minēto Noteikumu projekts paredz svītrot noteikumu prasības, kas neatbilst Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasībām. Līdz ar to līdzšinējās prasības zaudēs spēku ar 2018.gada 25.maiju.  3. Valsts kontrole ar 2013.gada 4.marta vēstuli Nr.6.-5.1-2/286 informēja Ministru prezidentu par likumības revīzijā Nr.5.1-2-17/2012 „Rīgas pilsētas pašvaldības darbību atbilstība normatīvajiem aktiem un efektivitāte, administrējot nekustamā īpašuma nodokli” (turpmāk - revīzija) konstatētajām nepilnībām un secinājumiem. Revīzijā tika secināts, ka Rīgas pilsētas pašvaldībā nekustamā īpašuma nodokļa aprēķināšana ir organizējama efektīvāk, izmantojot valsts elektronisko reģistru informāciju. Ņemot vērā minēto ar Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktu, Ministrijām tika dots uzdevums līdz 2016.gada 1.augustam izvērtēt nepieciešamību to kompetencē esošajos normatīvajos aktos par reģistru un valsts informācijas sistēmu uzturēšanas kārtību noteikt veicamajai darbībai atbilstošu būves vai telpu grupas lietošanas veidu, kā arī nodrošināt, ka par reģistrāciju atbildīgā iestāde, pieņemot lēmumu par informācijas ievietošanu attiecīgajā reģistrā vai informācijas sistēmā, balstās uz Nekustamā īpašuma valsts kadastra informācijas sistēmā reģistrētajiem objektu raksturojošiem datiem (tai skaitā lietošanas veidu) un noteiktā kārtībā iesniegt Ministru kabinetā attiecīgu izvērtējumu, informāciju par izmaiņu ieviešanai nepieciešamo finansējumu un sagatavotos normatīvo aktu projektus.  Izpildot Ministru kabineta doto uzdevumu Ekonomikas ministrija sagatavoja Informatīvo ziņojumu "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi", kurā tika secināts, ka problēmas risināšanai ir nepieciešams izstrādāt grozījumus Ministru kabineta 2011.gada 29.marta 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”, paredzot, ka Patērētāju tiesību aizsardzības centram ir tiesības atteikt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai pret ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbībai.  Ar Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra sēdes protokollēmumu (prot. Nr.44, 35.§) Ekonomikas ministrijai tika uzdots līdz 2017.gada 1.decembrim izstrādāt grozījumus Ministru kabineta 2011.gada 29.marta 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", paredzot, ka PTAC ir tiesības atteikt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai pret ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbībai.        Attiecīgais uzdevums tika dots, lai veicinātu Nekustamā īpašuma valsts kadastra informācijas sistēmā reģistrēto datu par nekustamā īpašuma veidu atbilstību veiktajai darbībai precizitāti, ņemot vērā, ka PTAC ir atbildīgs par kreditēšanas pakalpojuma pret kustamas lietas ķīlu sniedzēju licencēšanu un attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem tiesību aktos ir noteiktas atsevišķas prasības telpām (piemēram, patērētāja kreditēšanu pret ķīlu ir aizliegts organizēt īslaicīgas lietošanas, pagaidu un sezonas būvēs).  Tomēr izstrādājot tiesisko regulējumu ar attiecīgajiem grozījumiem, Ekonomikas ministrija ir saskārusies ar sekojošo:  1. Līdz 2017.gada 1.jūnijam statistikas nolūkos būves klasifikāciju pēc to lietošanas veida regulēja Ministru kabineta 2009.gada 22.decembra noteikumi Nr.1620 “Noteikumi par būvju klasifikāciju” (minētie noteikumi ir zaudējuši spēku). Atbilstoši Ministru kabineta 2009.gada 22.decembra noteikumu Nr.1620 “Noteikumi par būvju klasifikāciju” pielikumam 40.punktam, ēkas vai telpu grupas, kurās tiek veikta kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu (lombardi) tika klasificēti kā “Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības ēkas; Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības telpu grupa”. Šobrīd Tieslietu ministrija savā mājas lapā ir publicējusi paziņojumu par līdzdalības iespējām Ministru kabineta noteikumu projektam "Būvju klasifikācijas noteikumi", aicinot sniegt viedokli par projektu līdz 2018.gada 18.aprīlim. Atbilstoši izstrādātajam projektam arī jaunas tiesiskais regulējums paredzēs, ka kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu (lombardi) tiks klasificēti kā “Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības ēkas; Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības telpu grupa”.  Vērtējot esošo situāciju, PTAC licencētie kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, saskaņā ar licences nosacījumiem ir tiesīgi nodarboties ar vairākiem kreditēšanas veidiem (tai skaitā hipotekāro kreditēšanu, kreditēšanu patēriņa preču iegādei, distances kredītēšanu). Šādi kreditēšanas pakalpojumi saskaņā ar būvju kasifikācijas noteikumiem būtu klasificējami būvēs vai telpu grupās ar no lombardu darbības atšķirīgu lietošanas mērķi tas būtu “Biroja ēkas, biroja telpu grupa”. Līdz ar to, nav viennozīmīgi, ka kreditēšanas pakalpojumu sniegšana būtu sniedzama tikai telpu grupā, kas klasificējama kā “Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības ēkas; Vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības telpu grupa”.  2. Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta viens prim daļa nosaka, ka kreditēšanas pakalpojumu patērētājam drīkst sniegt kapitālsabiedrība, kura saņēmusi speciālu atļauju (licenci) patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai un kuras apmaksājamā pamatkapitāla minimālais lielums ir 425 000 euro. Atbilstoši spēkā esošajam regulējumam speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanai saņem kapitālsabiedrība, un tā nav piesaistīta konkrētai pakalpojuma sniegšanas vietai. PTAC speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai pret kustamas lietas ķīlu ir izsniegusi 18 kapitālsabiedrībām, kuras savus pakalpojumus sniedz 286 pakalpojumu sniegšanas vietās Latvijā. Veicot uzraudzību vai pamatojoties uz citu valsts iestāžu iesniegto informāciju, PTAC saskaņā ar Noteikumu 38., 42. vai 43.punktu ir tiesīgs pieņemt lēmumu par speciālās atļaujas (licences) darbības apturēšanu vai anulēšanu, neatkarīgi no tā vai pārkāpums izdarīts vienā vai vairākās pakalpojuma sniegšanas vietās. Līdz ar to licences apturēšanu vai anulēšanu saistīt ar konkrētas kapitālsabiedrības pakalpojumu sniegšanas vietas neatbilstību būvju klasifikācijas noteikumiem, var būt nesamērīgi.  3. Saskaņā ar Būvniecības likuma 18.panta otro daļu būvdarbi, kas uzsākti vai tiek veikti bez būvatļaujas vai pirms tam, kad būvatļaujā, apliecinājuma kartē vai paskaidrojuma rakstā izdarīta atzīme par attiecīgo nosacījumu izpildi, gadījumos, kad attiecīgie lēmumi saskaņā ar normatīvajiem aktiem ir nepieciešami, kā arī būvdarbi, kas neatbilst būvprojektam un normatīvo aktu prasībām, ir kvalificējami kā patvaļīga būvniecība. Patvaļīga būvniecība ir arī būves vai tās daļas ekspluatācija neatbilstoši projektētajam lietošanas veidam vai būvdarbi, kas uzsākti bez attiecīgas projekta dokumentācijas, ja tāda nepieciešama saskaņā ar normatīvajiem aktiem. Savukārt patvaļīgas būvniecības kontroli atbilstoši Būvniecības likuma 12.panta trešajai daļas 1.punktam veic būvvalde.  Izvērtējot normatīvo aktu prasība ir secināms, ka:  1) šobrīd jau pastāv tiesiskais regulējums un uzraudzības institūcija, kas veic ēkas un telpu grupas atbilstības pārbaudi ēkā vai telpu grupā faktiski veiktajai saimnieciskajai darbībai. Šādas funkcijas veic būvvaldes atbilstoši Būvniecības likumam. Paredzot, ka PTAC arī ir pienākums veikt kontroli par minēto prasību ievērošanu, faktiski tiek dublētas uzraugošo institūciju funkcijas.;  2) ikvienam patērētāju kreditēšanas pakalpojuma ir pienākums ievērot būvniecību regulējošo normatīvo aktu prasības. Līdz ar to normatīvajos aktos nosakot, ka speciālo atļauju (licenci) var apturēt vai anulēt patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas veic kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, tie tiek nostādīti nevienlīdzīgā situācijā salīdzinājumā ar citiem patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem (kredītiestādēm, līzinga devējiem, distances kredītu devējiem u.tml.).  Šāda regulējuma noteikšana, kas būtu attiecināms tikai vienam licencējamajam kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas veidam un ņemot vērā to, ka attiecīgā licence nav tieši piesaistīta konkrētai pakalpojumu sniegšanas vietai, kā arī attiecīgais Nekustamā īpašuma valsts kadasatra sistēmā reģistrētā būves vai telpu grupas atbilstība lietošanas mērķim automātiski nenodrošina arī patērētāju tiesību aizsardzību reglamentējošo normatīvo aktos noteikto prasību lombardu telpām izpildi, uzskatām, ka ierobežojums būtu vērtējams kā **nesamērīgs uzņēmējdarbības ierobežojums** vērtējot kontekstā ar Satversmes 105.pantā nostiprinātajām tiesībām uz īpašumu, kā arī attiecīgo mērķi, kas būtu Nekustamā īpašuma valsts kadastra informācijas sistēmā reģistrēto datu par nekustamā īpašuma veidu atbilstību veiktajai darbībai precizitāti ir iespējams sasniegt ar mazāk ierobežojošiem līdzekļiem (proporcionalitāte).  Ņemot vērā secināto, Ekonomikas ministrijas ieskatā Ministru kabineta 2016.gada 6.septembra protokollēmuma Nr.44 35.§ “Informatīvais ziņojums "Par Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra sēdes protokollēmuma (prot. Nr.55 19.§) "Protokollēmuma projekts "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu"" 1.punktā dotā uzdevuma izpildi" 2.punktā dotais uzdevums būtu atzīstams par aktualitāti zaudējušu.  Vienalikus ir nepieciešams atzīt par izpildītu Ministru kabineta 2015.gada 20.oktobra protokollēmuma "Par Valsts kontroles revīzijas lietā Nr.5.1-2-17/2012 konstatēto problēmu novēršanu" 1.punktu, attiecībā uz Ekonomikas ministrijai dotā uzdevuma izpildi.   |  | | --- | |  | |
|  | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Nav |
| 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 | Tiesiskais regulējums, attiecībā uz iekšējās kontroles sistēmas izveidi Noteikumu projekts skars **59 kapitālsabiedrības**, kuras ir saņēmušās speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, kā arī kapitālsabiedrības, kas vēlēsies iegūt speciālo atļauju (licenci). |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Tiesiskais regulējums, kas saistīts ar iekšējās kontroles sistēmas izveidi mazinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas iespējamību. Iekšējās kontroles sistēmas izveide un uzturēšana radīs administratīvo slogu **59 kapitālsabiedrībām,** kas saņēmušas speciālo atļauju (licenci), kā arī tas kapitālsabiedrības, kas vēlēsies iegūt speciālo atļauju (licenci). Administratīvais slogs palielinās arī PTAC, kurš nodrošinās NILLTFN ietverto prasību uzraudzību. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Lai aprēķinātu administratīvo slogu, kas radīsies 59 kapitālsabiedrībām, kas saņēmušas speciālo atļauju (licenci), Ekonomikas ministrija ir konsultējusies ar Finanšu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Valsts ieņēmumu dienestu un Latvijas Līzinga devēju asociāciju. Viekto kosultāciju rezultātā ir secināts, ka administratīvā sloga izmaksas ir atkarīgas no tādiem faktoriem, kā konkrētās kapitālsabiedrības lieluma (darījumu un klientu skaita, portfeļa lieluma, kreditēšanas veida, piesaistītiem ieguldījumiem, struktūrvienībām u.c. faktoriem) un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšana riska novērtējuma. Ņemot vērā, ka administratīvā sloga izmaksas ir atkarīgas no virknes nezināmu lielumu, konkrētu vai vidēju administratīvā sloga izmaksu aprēķinu nav iespējams veikt. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | 2017.gada 26.oktobrī Saeimā tika pieņemti grozījumi NILLTFN, kas paredz, ka PTAC uzrauga likuma subjektus - personas, kuras nodarbojas ar patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu un kurām PTAC izsniedz speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai (NILLTFN 45.panta divi prim daļas 2.punkts). Grozījumi stājās spēkā 2017.gada 9.novembrī. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Par Noteikumu projekta virzību atbildīgā ministrija ir Ekonomikas ministrija. |
| 3. | Cita informācija |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| Projekts šo jomu neskar | | |
|  | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu projektu 2017.gada 10.oktobrī nodot sabiedriskajai apspriešanai:   1. publicējot to Ekonomikas ministrijas mājaslapā; 2. nosūtot to Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Lombardu asociācijai, Latvijas līzinga devēju asociācijai un Latvijas Hipotekāro Nebanku Aizdevēju Asociācijai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | 2017.gada 10.oktobrī Noteikumu projekts publicēts Ekonomikas ministrijas mājaslapā - sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”, kā arī nosūtīts Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Lombardu asociācijai, Latvijas Līzinga devēju asociācijai un Latvijas Hipotekāro Nebanku Aizdevēju Asociācijai. Ekonomikas ministrija aicināja viedokli sniegt līdz 2017.gada 19.oktobrim.  Ekonomikas ministrija viedokli saņēmusi no Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas un Latvijas Lombardu asociācijas. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Lombardu asociācija neatbalsta Noteikumu projekta virzību. Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija daļēji atbalsta Noteikumu projekta virzību, vienlaikus izsakot papildus priekšlikumus.  1. Latvijas Lombardu asociācija pauda viedokli, ka nebūtu virzāmi grozījums, kas paredz, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kura veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids neatbilst veicamajai darbība, jo:  1) komersanti, kas jau saņēmuši speciālo atļauju (licenci) ir izpildījuši stingrās normatīvo aktu prasības speciālās atļaujas (licences) saņemšanai;  2) kadastrā norādītais būves lietošanas veids ir vēsturisks un ir saistīts ar nekustamā īpašuma nodokļa aprēķinu, nevis faktisko izmantošanas mērķi;  3) dažkārt kadastrā nav attiecīgo būvniecības dokumentu, līdz ar to speciālās atļaujas (licences) saņemšanu nevarētu pakārtot šādam nosacījumam.  Vienlaikus Latvijas Lombardu asociācija aicināja pārskatīt PTAC piešķiramo funkciju veikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzību attiecībā uz patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējiem, kurus licencē PTAC, jo funkcijas dublēsies ar VID.  2. Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija izteica sekojošus iebildumus:  1) Izteikt Noteikumu projekta 2.punktu citā redakcijā, kas paredzētu, ka speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība, kura veic patērētāja kreditēšanu pret kustamas lietas ķīlu, ja Nekustamā īpašuma valsts kadastra sistēmā reģistrētais būves vai telpu grupas lietošanas veids nav paredzēts komercdarbības veikšanai. LAFPA ieskatā lombardu darbība nevienā gadījumā nebūs norādīta kā nekustamā īpašuma lietošanas veids.  2) Aicināja Ekonomikas ministriju iekļaut Noteikumu projektā priekšlikumus attiecībā uz patērētāju kreditēšanas nozares datu apkopošanu un analīzi, kurus LAFPA ir rosinājusi iekļaut Ministru kabineta noteikumos vairakkārt, t.sk., savā 2017.gada 11.septembra vēstulē nr. IZ-17/42.  3) Ierosināja papildināt Noteikumu projektu ar punktu, kas paredz svītrot 8.2.punktu, kā arī papildināt Noteikumu projektu ar attiecīgu pārejas punktu. Priekšlikums pamatots ar to, ka atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulai 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), kas stājas spēkā 2018. gada 25. maijā, personas datu apstrādes reģistrēšana pārzinim vairs netiek paredzēta, kā arī personas datu aizsardzības speciālists nav nepieciešams visos datu apstrādes gadījumos.  Izteiktos iebildumus un priekšlikumus Ekonomikas ministrija plāno skatīt starpinstitūciju sanāksmē pēc projekta izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē. |
| 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 | Noteikumu projekts paredzēs papildus funkcijas PTAC, kuru ietvaros PTAC veiks iekšējās kontroles sistēmas darbības atbilstības kontroli normatīvajos aktos par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu noteiktajā kārtībā (plānoti 8 darbinieki).  Jaunu institūciju izveide, likvidācija vai reorganizācija nav nepieciešama. |
| 3. | Cita informācija | NILLTFN ietverto prasību uzraudzībai, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzībai, PTAC 2018.gadā ir paredzēti **280 342 *euro***, savukārt 2019.gadā un turpmākajos gados – **250 246** ***euro***. Detalizēts valsts budžeta finansējuma aprēķins ir ietverts 2017.gada 26.oktobra likuma “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā). Noteikumu projektā paredzēto funkciju īstenošanai PTAC paredzētās 8 amata vietas tiks izveidotas, nepalielinot kopējo amata vietu skaitu Ekonomikas ministrijas resorā. |

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza: Valsts sekretārs Ē.Eglītis

D.Brūklītis, Tālr.: 67013274

Didzis.Bruklitis@em.gov.lv