**Likumprojekta “Grozījums Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Līdz ar finanšu tehnoloģiju straujās attīstības radītajām iespējām, strauji pieaug alternatīvo finanšu pakalpojumu klāsts. Lai reaģētu uz jaunajām tendencēm un apstākļiem un vienlaikus veicinātu kredītiestādēm alternatīva finansējuma pieejamību, ņemot vērā jaunākās finanšu tehnoloģiju piedāvātās iespējas, ir izstrādāts likumprojekts “Kopfinansējuma pakalpojuma likums”.  Likumprojekts “Grozījums Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” (turpmāk – likumprojekts) tiek virzīts vienotā pakotnē ar likumprojektu “Kopfinansējuma pakalpojuma likums”, lai nodrošinātu tiesību aktu saskaņotību, papildinot Patērētāju tiesību aizsardzības likumu ar jaunu subjektu - kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējs. Grozījums spēkā stāsies 14 dienas pēc izsludināšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts tiek sagatavots vienlaikus ar likumprojektu “Kopfinansējuma pakalpojumu likums”, lai nodrošinātu vienotu terminoloģiju un regulējumu līdz ar jauna finanšu tirgus segmenta uzraudzības ieviešanu un, lai nodrošinātu:  1) A.K.Kariņa deklarācijas 1.nodaļas “Nākotnes tautsaimniecība” Finanšu tirgus politikas nodaļā iekļauto 17.punkta, ar kuru ir plānots veicināt finanšu sektora konkurētspēju un digitālu attīstību, atbalstot tautsaimniecības izaugsmi, izpildi;  2) Ministru kabineta 2017.gada 21.marta rīkojuma Nr.126 “Par Finanšu sektora attīstības plānu 2017.-2019.gadam” apstiprinātā plāna 4.4.uzdevumu – savstarpējo aizdevumu kolektīvas finansēšanas platformu darbības normatīvā regulējuma iesniegšana apstiprināšanai Ministru kabinetā un Saeimā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd izaicinājums finanšu sektora tālākai attīstībai ir straujā tehnoloģiju attīstība, kas var pārvirzīt finanšu pakalpojumu sniedzējus no tradicionālajiem pakalpojumu sniedzējiem uz jauniem spēlētājiem finanšu pakalpojumu nozarē, kā arī ļauj tradicionālo finanšu pakalpojumu sniedzējiem ieviest jaunus inovatīvus pakalpojumus. Mainīgos apstākļos finanšu sektoram jāspēj sekmīgi pielāgoties mainīgajai ārējai videi, konkurences radītajiem izaicinājumiem, lai turpinātu attīstīties un sniegt savu ieguldījumu ilgtspējīgas tautsaimniecības attīstības veicināšanai.  Līdz ar finanšu tehnoloģiju straujās attīstības radītajām iespējām, strauji pieaug alternatīvo finanšu pakalpojumu klāsts. Finanšu tehnoloģiju uzņēmumi, pētot tirgus attīstības tendences, iezīmē turpmākas finanšu tehnoloģiju pielietošanas iespējas attiecībā uz tādiem ar finanšu sistēmu saistītiem jautājumiem kā ātrums, izmaksu optimizācija un analītisko datu pārvaldību. Finanšu tirgū jauni dalībnieki ienāk ne tikai, piedāvājot agrāk nebijušus inovatīvus finanšu pakalpojumus un radot efektīvu konkurenci (lielāku izvēli patērētājam), bet arī, piedāvājot inovatīvi digitālas infrastruktūras jau esošajiem tradicionāliem finanšu tirgus dalībniekiem. Lielie digitālie tirgus dalībnieki (platformas) sāk piedāvāt maksājumu un citus finanšu pakalpojumus, formāli neiekļaujoties tradicionālajā finanšu sektorā, tomēr palielina konkurenci finanšu tirgū, palielinot cenu veidošanās caurspīdīgumu un samazinot pakalpojumu cenas.  Finanšu tirgi kā mehānisms saved kopā tos, kam ir līdzekļi, ar tiem, kuriem tie ir nepieciešami, pastāvīgi attīstās. Pašreizējā brīdī, kad depozītu likmes bankās ir sasniegušas vēsturiski zemu līmeni, savukārt banku kredītpolitika ir izteikti konservatīva, gan potenciālajiem ieguldītājiem, gan kredītņēmējiem ir papildu motivācija meklēt citus risinājumus ārpus banku sektora un arvien vairāk tiek pavērtas iespējas finanšu inovācijām. Viena no šādām finanšu inovācijām Eiropas Savienībā (turpmāk – ES) ir kopfinansējuma pakalpojumi jeb kolektīvās finansēšanas platformas, kuras aktīvi savu darbību izvērš arī Latvijā. ES kolektīvās finansēšanas platformas ir piesaistījušas finansējuma apmēru no 487 miljoniem eiro 2012.gadā līdz 2,957 miljardiem *euro* 2014.gadā, ar vidējo ikgadējo pieaugumu 146% apmērā, tādejādi apliecinot to straujo attīstību.  Kopfinansējuma pakalpojumu platformas kā inovāciju finanšu sektorā nepieciešamību nosaka apgrūtinātas un ierobežotas finanšu piesaistes iespējas gados jauniem cilvēkiem, kuriem nav uzkrāts savs kapitāls, kā arī īpaši aktuāli tas ir sociālās ietekmes biznesa jomā, proti, sociālajā uzņēmējdarbībā, kuras specifiska ne vienmēr ļauj veiksmīgi konkurēt kopējā tirgū, it īpaši biznesa uzsākšanas stadijā. Tāpat arī kopfinansēšana dod iespēju iegūt salīdzinoši nelielu starta kapitālu.  Papildu komercbanku aizdevumiem kapitāla tirgi ir galvenais mehānisms, kas palīdz potenciālajiem ieguldītājiem atrast tos, kas meklē finansējumu, un piedāvāt daudzveidīgu finansējuma avotu klāstu ekonomikai. Alternatīviem finansējuma avotiem var būt svarīga nozīme, jo īpaši jaunveidotu un mazu, bet strauji augošu uzņēmumu izaugsmes veicināšanā novatoriskās nozarēs, kas var kļūt viens no attīstības komponentiem mazo un vidējo uzņēmumu ceļā uz alternatīvā finansējuma piesaisti. Kolektīvās finansēšanas platformas ir alternatīvs finanšu starpniecības mehānisms, kuru var iedalīt gan tādās, kas nes finansiālo atdevi, gan tādās, kam ir sociāli mērķi. Platformas ar finansiālo atdevi tiek iedalītas savstarpējos aizdevumos (*peer-to-peer*) un kapitāla finansēšanā jeb kolektīvā finansēšanā investīcijās dažādos kapitāla instrumentos (*equity crowdfunding*).  Lai risinātu augstāk minēto situāciju ir izstrādāts Kopfinansējuma platformu likumprojekts, regulējot kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbību aptverot gan patērētāju, gan uzņēmējdarbības kreditēšanas jomas, noteikti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības principi, atbildība, reģistrācijas un uzraudzības kārtība, ieguldītāju un aizdevumu saņēmēju interešu aizsardzības pasākumi.  Šobrīd atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likumam patērētāju kreditēšanas pakalpojumus drīkst sniegt tikai kapitālsabiedrība, kura saņēmusi speciālu atļauju (licenci) patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai. Šī prasība neattiecina uz:  1) kapitālsabiedrību, kura uzskatāma par kredītiestādi saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas regulē kredītiestāžu darbību;  2) ražotāju, pārdevēju vai pakalpojuma sniedzēju, kas piedāvā norēķināties par preču vai pakalpojumu iegādi atlikta maksājuma, aizdevuma vai citas tamlīdzīgas finansiālas vienošanās veidā, nepiesaistot trešās personas finansējumu;  3) komersantu, 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;  4) krājaizdevu sabiedrību.  Līdz ar to šobrīd kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējiem, lai tie varētu izsniegt aizdevumus patērētājiem, ir jāsaņem licence patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai.  Ņemot vērā to, ka likumprojekts “Kopfinansējuma pakalpojumu likums” paredz, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēji būs reģistrēti finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki, kuru darbību uzraudzīs Finanšu un kapitāla tirgus komisija, ir nepieciešams grozījums Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, paredzot, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējiem līdzīgi kā citiem finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem nav nepieciešams saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai. Šis izņēmums attiecināms arī uz personām, kuras kā šādu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja klienti izsniedz kredītus patērētajiem.  Vienlaikus jāņem vērā, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējiem, izsniedzot kredītus patērētājiem, arī turpmāk būs jāievēro patērētāju kreditēšanu regulējošie normatīvie akti. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs un Latvijas Banka. |
| 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 | Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēji un to klienti. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējus turpmāk uzraudzīs Finanšu un kapitāla tirgus komisija, nevis Patērētāju tiesību aizsardzības centrs. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekta izstrādes brīdī nav iespējams precīzi noteikt pieprasāmās un apstrādājamās informācijas apjomu un tās veidus, līdz ar to administratīvo izmaksu monetāro novērtējumu šobrīd nav iespējams noteikt vai prognozēt. |
| 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 | Lai nodrošinātu vienotu terminoloģiju un regulējumu līdz ar jauna finanšu tirgus segmenta uzraudzības ieviešanu balstoties uz likumprojektu “Kopfinansējuma pakalpojumu likums” tiek virzīts ne tikai “Grozījums Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”, bet arī šādi divi likumprojekti:   * “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”; * “Grozījums Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā”.   Visi likumprojekti tiek virzīti vienotā paketē nepieciešamā regulējuma nodrošināšanai. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| 3. | Cita informācija | Nav |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrādes gaitā tika veiktas konsultācijas ar Latvijas Banku, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Patērētāju tiesību aizsardzības centru, biedrību “Kolektīvās finansēšanas asociācija, Latvijas Darba devēju konfederāciju, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameru, Latvijas Komercbanku asociāciju, Kredītinformācijas apmaiņas atbalsta asociāciju un Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu ministrija 2016.gada 26.septemrī sabiedrības informēšanai un iesaistīšanai informāciju par likumprojektu ievietoja Finanšu ministrijas mājas lapas sadaļā “Sabiedrības līdzdalība” http://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas\_lidzdaliba/ tiesibu\_aktu\_projekti/finansu\_tirgus\_politika#project398  Likumprojekta izstrādes gaitā ir notikušas konsultācijas ar Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Par likumprojektu iebildumi vai priekšlikumi netika saņemti. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek plānota. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministrs J. Reirs

Egita Šķibele 67083886

Egita.Skibele@fm.gov.lv

v\_sk = 1328