**Likumprojekta “Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu likums” 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 uzņēmumiem alternatīva finansējuma pieejamību, ņemot vērā jaunākās finanšu tehnoloģiju piedāvātās iespējas, Eiropas Parlaments un Padome 2020. gada 7. oktobrī pieņēma regulu Nr. 2020/1503 par Eiropas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem uzņēmējdarbībai un ar ko groza Regulu (ES) 2017/1129 un Direktīvu (ES) 2019/1937 (turpmāk – Regula Nr. 2020/1503). Likumprojekts “Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu likums” (turpmāk – Likumprojekts) izstrādāts, lai nodrošinātu Regulas Nr. 2020/1503 piemērošanu Latvijā, un stāsies spēkā 2021.gada 10.novembrī. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu Regulas Nr. 2020/1503 tiešas piemērošanas iespējas Latvijā. |
| 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 finanšu tirgus pakalpojumu sniedzējiem finanšu pakalpojumu nozarē, kā arī ļauj tradicionālo finanšu pakalpojumu sniedzējiem ieviest jaunus inovatīvus pakalpojumus. Mainīgajos apstākļos finanšu sektoram jāspēj sekmīgi pielāgoties mainīgajai ārējai videi, konkurences radītajiem izaicinājumiem, lai turpinātu attīstīties un sniegtu savu ieguldījumu ilgtspējīgas tautsaimniecības attīstības veicināšanai.  Kolektīvā finansēšana ir arvien vairāk izplatīts alternatīva finansējuma veids jaunuzņēmumiem un maziem un vidējiem uzņēmumiem (turpmāk - MVU), kas parasti paļaujas uz nelieliem ieguldījumiem. Kolektīvā finansēšana ir nozīmīga starpniecība, kad kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs, pašam neuzņemoties nekādu risku, vada sabiedrībai pieejamu digitālu platformu, lai sapārotu potenciālos ieguldītājus vai aizdevējus ar uzņēmumiem, kas meklē finansējumu, vai sekmētu šādu sapārošanu. Šāds finansējums varētu izpausties kā aizdevumi vai pārvedamu vērtspapīru vai citu kolektīvās finansēšanas vajadzībām atļautu instrumentu iegāde. Tāpēc Regulas Nr.2020/1503 darbības jomā ir ietverta gan aizdevumos balstīta kolektīvā finansēšana, gan ieguldījumos balstīta kolektīvā finansēšana, jo minētos kolektīvās finansēšanas veidus var strukturēt kā salīdzināmas finansējuma alternatīvas.  Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanā parasti ir iesaistīti trīs veidu dalībnieki: projekta īpašnieks, kas ierosina finansējamo projektu uzņēmējdarbībai, ieguldītāji, kas finansē ierosināto projektu, un starpniekorganizācija kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja veidā, kas tiešsaistes platformā saved kopā projekta īpašniekus un ieguldītājus. Kolektīvā finansēšana var palīdzēt nodrošināt finansējuma pieejamību MVU un pilnveidot kapitāla tirgu. Finansējuma pieejamības trūkums MVU ir problēma pat tajās dalībvalstīs, kurās kredītiestāžu finansējuma pieejamība finanšu krīzes laikā saglabājās stabila. Kolektīvā finansēšana Eiropā ir kļuvusi par ierastu praksi fizisku, kas nav patērētāji, un juridisku personu uzņēmējdarbības, kas nav finanšu pakalpojumu sniegšana, finansēšanai. Šāda finansēšana notiek ar tiešsaistes platformu starpniecību; šādu uzņēmējdarbību parasti finansē liels skaits cilvēku vai organizāciju; un uzņēmumi, tostarp jaunuzņēmumi, piesaista salīdzinoši mazas naudas summas aizdevuma vai ieguldījuma kapitālā veidā. Papildus alternatīva finansējuma avota, tostarp riska kapitāla, nodrošināšanai kolektīvā finansēšana uzņēmumiem var piedāvāt citus ieguvumus, proti, var apstiprināt uzņēmējdarbības ideju, nodrošināt uzņēmējiem piekļuvi lielam skaitam cilvēku, kas sniedz ieskatus un informāciju, un var būt tirgvedības instruments.  Ar Regulu Nr. 2020/1503 netiek veikti grozījumi Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīvā Nr. 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai (turpmāk – Direktīva Nr. 2015/849), lai noteiktu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju kā minētās direktīvas subjektu. Regulas Nr. 2020/1503 preambulas 32. apsvērums nosaka, ka kolektīvās finansēšanas pakalpojumi var tikt pakļauti nozīedīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskiem, kā tas arī ir minēts Eiropas Komisijas 2017. gada 26. jūnija ziņojumā Eiropas Parlamentam un Padomei par novērtējumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem, kuri skar iekšējo tirgu un attiecas uz pārrobežu darbībām. Minētie riski, kas varētu būt saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanu tiek izslēgti vai mazināti ar tādiem pasākumiem kā: 1) konkrētu nosacījumu izstrāde un vienota ES regulējuma pieņemšana darbības atļaujas piešķiršanai kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem; 2) prasības personu novērtēšanai, kuras ir atbildīgas par iestāžu pārvaldību; 3) prasības noteikšana, ka maksājumu pakalpojumus, kas saistīti arī kolektīvās finansēšanas pakalpojumiem, var sniegt tikai licencētas vienības, uz kurām attiecas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasības.  Vienlaikus Regula Nr. 2020/1503 paredz, ka pirms 2023. gada 10. novembra Eiropas Komisijai pēc apspriešanās ar Eiropas vērstpapīru tirgu iestādi un Eiropas Banku iestādi ir jāsniedz ziņojums Eiropas Parlamentam un Padomei par Regulas Nr. 2020/1503 piemērošanu, kurā tostarp ir jāietver izvērtējums par nepieciešamību un samērīgumu noteikt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem pienākumus saistībā par atbilstību valstu tiesību aktiem, ar kuriem īsteno Direktīvu Nr. 2015/849 attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, un vai pievienot šādus pakalpojumu sniedzējus atbildīgo subjektu sarakstam minētās direktīvas nolūkā.  Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma (turpmāk – NILLTFPN likums) 1. panta 7. punkts nosaka finanšu iestādes definīciju, kas paredz, ka tā ir komercreģistrā ierakstīts komersants, filiāle vai pārstāvniecība vai citas dalībvalsts vai trešās valsts attiecīgā reģistrā reģistrēts komersants, kurš nav kredītiestāde un kurš sniedz vienu vai vairākus finanšu pakalpojumus Kredītiestāžu likuma izpratnē, vienlaikus uzskaitot konkrētas iestādes, kas uzskatāmas par finanšu iestādēm NILLTFPN likuma izpratnē. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēji nav minēti NILLTFPN likuma finanšu iestāžu sarakstā, kā arī to piedāvātie pakalpojumi nav uzskatāmi par finanšu pakalpojumiem Kredītiestāžu likuma izpratnē, jo kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs savā vārdā neizsniedz kredītus un nepiedalās kolektīvās finansēšanas pakalpojumu piedāvājumos kā projekta īpašnieks vai investors. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs neorganizē maksājumu pakalpojumu sniegšanu, ja vien nav saņēmis attiecīgi darbības atļauju (reģistrāciju vai licenci) kā maksājumu iestāde, kā arī nav tiesīgs sniegt konsultācijas klientiem un ieguldītāju rīkojumu novirzīt konkrētam piedāvājumam savā platformā vai trešās personas platformā. Būtībā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs ir starpniekorganizācija kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja veidā, kas tiešsaistes platformā saved kopā projekta īpašniekus un ieguldītājus. Balstoties uz šādiem apsvērumiem kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs, kamēr tas nav iekļauts Direktīvas Nr. 2015/849 darbības tvērumā, nebūtu uzskatāms par finanšu iestādi.  Jāņem vērā, ka Eiropas Komisijas otrajā Pārnacionālajā riska novērtējumā, kas publicēts 2019.gada 24.jūlijā, norādīts, ka kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju draudu līmenis un ievainojamība ir uzskatāma kā vidēji augsta, un pausts ieteikums dalībvalstu kompetentajām iestādēm, piemērojot Direktīvas Nr. 2018/843, ar ko groza Direktīvu Nr. 2015/849, 4. pantu, kurš paplašina atbildīgo subjektu klāstu, apsvērt nepieciešamību definēt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk – NILLTPF) novēršanas prasībām pakļautus subjektus.  Regulā Nr. 2020/1503 kā NILLTPF risku ierobežojošs pasākums var tikt uzskatīts kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam noteiktais pienākums nodrošināt vismaz minimālas izpētes prasības attiecībā uz projektu īpašniekiem, kuri piedāvā finansēt savus projektus kāda kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja finansēšanas platformā, tai skaitā, lai pārliecinātos, ka projekta īpašnieks neveic uzņēmējdarbību augsta riska trešajās valstīs saskaņā ar Direktīvas Nr. 2015/849 9. panta 2. punktu vai jurisdikcijās, kas nesadarbojas, kā atzīts ar attiecīgo Eiropas Savienības politiku.  Papildus Regula Nr. 2020/1503 nosaka, ka kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam ir tiesības pašam sniegt maksājumu pakalpojumus, ja ir saņemta attiecīga atļauja, vai šādu pakalpojumu organizēšanu nodot citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam. Gadījumos, kad kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs pats būs saņēmis maksājumu pakalpojumu sniegšanai nepieciešamās atļaujas (reģistrāciju vai licenci), tiek mazināts NILLTPF risks, ko var radīt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšana, jo maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ir noteiktas prasības attiecībā uz iekšējās kontroles sistēmas izveidi un tās uzturēšanu NILLTFPF jomā, jo iestāde kā maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir NILLTPFN likuma subjekts. Taču gadījumos, ja maksājumu pakalpojumu, kas saistīti arī kolektīvās finansēšanas pakalpojumiem, nodrošināšanai tiks veidota sadarbība ar citu maksājumu pakalpojuma sniedzēju, var veidoties paaugstināta NILLTPF ievainojamība, jo maksājumu pakalpojumu sniedzēja rīcībā var nebūt pilna NILLTPF risku raksturojošā informācija, tai skaitā par investoru zināšanām, riska apetīti, kopējo līdzekļu plūsmu u.tml., kā rezultātā maksājumu pakalpojumu sniedzēju veikto NILLTPF riska kontroles pasākumu efektivitāte var būt zemāka, jo tiem būs jāpaļaujas uz ierobežotu informāciju, lai uzraudzītu darījumus un konstatētu risku paaugstinošus faktorus vai iespējami aizdomīgus darījumus.  Finanšu izlūkošanas dienesta rīcībā esošā informācija liecina par kolektīvās finansēšanas pakalpojumam līdz šim piemītošiem paaugstinātiem iespējamas krāpšanas riskiem gadījumos, kad projektu īpašnieki, izmantojot kolektīvās finansēšanas pakalpojumu, piedāvā finansēt pēc būtības fiktīvus projektus ar mērķi izkrāpt investoru līdzekļus. Tāpat publiski ir pieejama informācija par uzsāktiem kriminālprocesiem saistībā ar iespējamu krāpšanu, izmantojot kolektīvās finansēšanas platformas.  Tomēr kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem piemītošie krāpšanas riski izriet, citu starpā, no tā, ka kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju darbība līdz šim nav bijusi reģistrēta un uzraudzīta. Ņemot vērā Regulā Nr. 2020/1503 noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju reģistrāciju un uzraudzību, kolektīvās finansēšanas pakalpojumu ievainojamībai tikt izmantotiem krāpšanas mērķiem būtiski jāsamazinās.  Vienlaikus Finanšu izlūkošanas dienesta rīcībā esošā (saņemtā) informācija neliecina, ka kolektīvās finansēšanas pakalpojumam piemīt paaugstināts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, tostarp ievērojot to, ka atbilstoši Komisijas sniegtajai informācijai kolektīvās finansēšanas pakalpojumi nav uzskatāmi par tādiem pakalpojumiem, kuri ir pakļauti uzraudzībai NILLTFPF novēršanas jomā.  Kopsakarā ar to, ka Regulā Nr. 2020/1503 nav paredzēts noteikt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējus par Direktīvas Nr. 2015/849 subjektiem, lai izvērtētu nepieciešamību kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējus noteikt par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjektiem, un ņemot vērā iepriekš izklāstīto izvērtējumu, šobrīd kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēji netiek iekļauti kā NILLTPFN likuma subjekti, sagaidot Eiropas Komisijas izvērtējumu par šādas darbības nepieciešamību, kā arī veikt regulāru kolektīvo finansēšanas pakalpojumu sniedzēju darbības risku izvērtējumu.Lai veicinātu pārrobežu kolektīvās finansēšanas pakalpojumus un sekmētu to, ka tiek izmantota brīvība sniegt un saņemt šādus pakalpojumus Eiropas Savienības (turpmāk - ES) iekšējā tirgū, bija jānovērš esošie šķēršļi, kas kavēja kolektīvās finansēšanas pakalpojumu tirgus pienācīgu darbību, vienlaikus nodrošinot augsta līmeņa aizsardzību ieguldītājiem, kas tika noteikta ES ar Regulas Nr. 2020/1503 palīdzību. Regulas Nr. 2020/1503 mērķis ir veicināt uzņēmējdarbības pārrobežu finansēšanu, tāpēc kolektīvās finansēšanas pakalpojumi saistībā ar aizdevumiem patērētājiem, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2008/48/EK (3) 3. panta “a” punktā, neietilpst Regulas Nr. 2020/1503 darbības jomā.  Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanas mērķis ir atvieglot projekta finansēšanu, piesaistot kapitālu no liela skaita cilvēku, kuri ar publiski pieejamas internetā bāzētas informācijas sistēmas starpniecību katrs iegulda salīdzinoši mazas ieguldījumu summas. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumi tādējādi ir pieejami neierobežotam ieguldītāju lokam, kuri saņem ieguldījumu piedāvājumus vienlaicīgi, un ietver līdzekļu piesaisti galvenokārt no fiziskām personām, tostarp tām, kuras nav personas ar lielu neto aktīvu vērtību. Regula Nr. 2020/1503 ir piemērojama arī kolektīvās finansēšanas pakalpojumiem, ko veido klientu rīkojumu pieņemšanas un nosūtīšanas kopīga nodrošināšana un pārvedamu vērtspapīru vai kolektīvās finansēšanas vajadzībām atļautu instrumentu izvietošana, neuzņemoties stingri noteiktas saistības, publiskā platformā, kas nodrošina neierobežotu piekļuvi ieguldītājiem. Minēto pakalpojumu kopīga nodrošināšana ir kolektīvās finansēšanas pakalpojumu galvenā iezīme salīdzinājumā ar konkrētiem ieguldījumu pakalpojumiem, ko sniedz saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES (Mifid II direktīva), kas Latvijā pārņemta Finanšu tirgus instrumentu likumā, lai gan katrs atsevišķi minētie pakalpojumi atbilst tiem, uz kuriem attiecas minētā direktīva.  Likumprojekts paredz regulēt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju reģistrēšanas kārtības, darbības un atbildības nacionālās prasības atbilstoši Regulai Nr. 2020/1503 un kompetentās iestādes tiesības, pienākumus, kā arī pilnvarojumu izdot kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem saistošus normatīvos noteikumus, lai veicinātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu jomas attīstību, stiprinātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu tirgus stabilitāti un uzticamību, kolektīvās finansēšanas pakalpojumu izmantotāju interešu aizsardzību, kā arī noteikt kompetento uzraudzības iestādi atbilstoši Regulas Nr. 2020/1503 prasībām.  Likumprojekta saturs:  1. Likumprojekta 1. pants nosaka likumprojektā lietoto terminu atbilstību Regulas Nr.2020/1503 lietotajiem terminiem.  2. Likumprojekta 2. pants nosaka likumprojekta mērķi un nepieciešamību, kas veicinātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu jomas attīstību, stiprinātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu tirgus stabilitāti un uzticamību, kā arī kolektīvās finansēšanas pakalpojumu izmantotāju interešu aizsardzību.  3. Likumprojekta 3. un 4. pants nosaka likumprojekta darbības jomu un kompetento iestādi Regulas Nr. 2020/1503 prasību ievērošanai, kā arī kompetentās iestādes tiesības izdot normatīvos noteikumus  4. Likumprojekta 5. pants nosaka nosacījumus kolektīvās finansēšanās pakalpojumu sniedzēja darbības uzsākšanai un reģistrācijai, kā arī tiesības veikt cita veida komercdarbību, ja tā nevājina kolektīvās finansēšanās pakalpojumu sniedzēja finansiālo stabilitāti. Līdzīgi kā citās finanšu jomās arī kolektīvās finansēšanās jomā komponētajai iestādei ir paredzētas tiesības pieprasīt kolektīvās finansēšanās pakalpojumu sniedzējam dibināt atsevišķu juridisko personu, ja cita veida komercdarbība vājina kolektīvās finansēšanās pakalpojumu sniedzēja finansiālo stabilitāti vai kompetentās iestādes spēju uzraudzīt kolektīvās finansēšanas pakalpojuma sniedzēja darbības atbilstību.  5. Likumprojekta 6. panta pirmā un otrā daļa nosaka kompetentās iestādes tiesības ar lēmumu piešķirt, atteikt piešķirt vai anulēt izsniegto darbības atļauju. Atteikuma un anulēšanas kārtība ir noteikta atbilstoši Regulas Nr. 2020/1503 prasībām. Tāpat likumprojektā ir paredzēts noteikt reģistrācijas atteikuma vai anulēšanas gadījumus. Ņemot vērā, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – Komisija) lēmums attiecas ne tikai uz pakalpojuma sniedzēju, bet arī uz kolektīvā finansēšanas pakalpojuma sniedzēja klientiem. Likumprojekta 6. panta trešajā daļā ir paredzētas Komisijai tiesības pieprasīt, lai kolektīvās finansēšanās pakalpojumu sniedzējs izdara nepieciešamos labojumus vai iesniedz papildu dokumentus, kas nepieciešami, lai Komisija pārliecinātos par tā pārdomātu un piesardzīgu darbību, kā arī citu Regulā Nr. 2020/1503, likumprojektā un citos ES tieši piemērojamajos normatīvajos aktos kolektīvās finansēšanas jomā noteikto prasību izpildi. 6. panta ceturtajā daļā ir paredzēta atkāpe no Administratīvā procesa likuma, nosakot, ka, ja Komisija ar lēmumu atsaka piešķirt atļauju vai anulē kolektīvās finansēšanas pakalpojuma sniegšanas atļauju, tad Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību. Šāds izņēmums no noteiktās Administratīva procesa likuma vispārējās kārtības ir noteikts, lai nodrošinātu tiesisko noteiktību. Piemērojot noteiktās situācijas, kur ir nepieciešams tūlītējs risinājums, lai tā sekas neietekmētu ekonomiskās, finanšu vai citas norises valstī, kā rezultātā nav iespējams radīt tādu situāciju, kad administratīvā akta darbība tiek apturēta, kā rezultātā visiem tirgus dalībniekiem var tikt apdraudēta ne tikai finanšu stabilitāte, bet arī tiesiskā noteiktība attiecīgajā sektorā. Kaut arī likumprojektā ir noteikts izņēmums, tomēr tas subjektam neliedz iespēju aizsargāt savas tiesības, vēršoties ar attiecīgu iesniegumu tiesā.  6. Likumprojekta 7. pants nosaka kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības vispārējās prasības, tajā skaitā prasības un normatīvos aktus, kas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam jāievēro, sniedzot pakalpojumus, kā arī prasības, kas regulē kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja un tā klienta attiecības. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam, sniedzot pakalpojumus, ir pienākumus rīkoties kā godīgam saimniekam, kā arī sniegt pakalpojumus klientu interesēs. Minētā panta ceturtā daļa nosaka, ka finansējums, kas piesaistīts kolektīvā finansējuma veidā, nevar tikt izmantots citu finanšu pakalpojumu sniegšanai, jo tādejādi tas var radīt prasību projekta pieteicējam pēc attiecīgas licences saņemšanas kādā no licencējamām finanšu jomām.  7. Likumprojekta 8. pants nosaka nosacījumus informācijas sniegšanai klientiem, kas izriet no Regulas Nr. 2020/1503 prasību ievērošanas, kā arī atbildības piemērošanas nosacījumiem atbildīgajām personām par informācijas nepienācīgu sniegšanu. Minētais pants arī nosaka, ka pakalpojumu sniedzēji potenciālajiem ieguldītājiem Latvijā sniedz ieguldījumu pamatinformācijas lapu, kā arī tirgvedības paziņojumus vismaz valsts valodā, kā rezultātā pakalpojumu sniedzēji var izvēlēties informāciju papildus sniegt arī citās valodās.  8. Likumprojekta 9. pants regulē kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības uzraudzību un atbildību. IV nodaļā ir noteiktas vispārīgās uzraudzības prasības, kas nosaka Komisija tiesības veikt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju uzraudzību, kā arī tiesības noteikt papildu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju darbību regulējošās prasības, lai mazinātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju darbības risku un aizsargātu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju klientus. Pants paredz arī kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem pienākumu nekavējoties informēt Komisiju par visām izmaiņām informācijā, kas iesniegta Komisijā, tajā skaitā apstākļiem, kas var negatīvi ietekmēt tās darbību.  9. Likumprojekta 10. pants attiecīgi nosaka Komisijas tiesības uzraudzības funkciju veikšanai, piemērojamos uzraudzības pasākumus saskaņā ar Regulā Nr. 2020/1503 noteikto. Likumprojekts neparedz stingrākus uzraudzības funkciju veikšanai piemērojamos uzraudzības pasākumus nekā paredzēti Regulā Nr. 2020/1503. 10. panta otrajā daļā noteikts izņēmumus no Administratīvā procesa likuma, proti, Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību. Šāds izņēmums no Administratīva procesa likuma vispārējās kārtības ir noteikts, lai nodrošinātu tiesisko noteiktību. Tas ir, finanšu tirgū ir noteiktas situācijas, kur ir nepieciešams tūlītējs risinājums, lai tā sekas neietekmētu ekonomiskās, finanšu vai citas norises valstī, kā rezultātā nav iespējams radīt tādu situāciju, kad administratīvā akta darbība tiek apturēta, kā rezultātā visiem tirgus dalībniekiem var tikt apdraudēta ne tikai finanšu stabilitāte, bet arī tiesiskā noteiktība attiecīgajā sektorā. Kaut arī likumprojektā ir noteikts izņēmums, tomēr tas subjektam neliedz iespēju aizsargāt savas tiesības.  10. Likumprojekta 11. pants nosaka Komisijas tiesības, lai pildītu pienākumu Regulas Nr. 2020/1503 piemērošanas nolūkos sadarboties ar citām uzraudzības institūcijām, ar rakstveida iesniegumu pieprasīt tiesai, prokuratūrai vai tiesībaizsardzības iestādēm konkrētu informāciju, kas saistīta ar kriminālizmeklēšanu vai procesiem, kuri sākti par Regulas Nr. 2020/1503 pārkāpumiem, kas izriet no Krimināllikuma 207. panta otrās daļas par atbildības piemērošanu pakalpojumu sniegšanai bez attiecīgas atļaujas.  11. Likumprojekta 12. pants nosaka Komisijas tiesības piemērot sankcijas un pasākumus, kas noteikti Regulā Nr. 2020/1503 par tās prasību neievērošanu. Minētais prasību uzskaitījums, par ko Komisija ir tiesīga piemērot sankcijas vai pasākumus, kas izriet no Regulā Nr. 2020/1503 noteiktā. Likumprojektā nav noteiktas stingrākas prasības kā to paredz Regula Nr. 2020/1503. Administratīvās atbildības likumā noteiktais administratīvā soda veidu uzskaitījums ir šaurāks par to, kāds tas ir paredzēts uz finanšu tirgus dalībnieku darbību attiecināmajā normatīvajā regulējumā, kas izriet no ES tieši piemērojamām tiesību normu prasībām un aptver ne tikai sodoša rakstura instrumentus, bet arī uzraudzības pasākumus, kas vērsti uz pārkāpuma turpināšanas nepieļaušanu. Minētais regulējums, kas pamatā balstās uz ES tiesību normās nostiprinātajiem principiem, paredz arī informācijas par piemērotajiem administratīvajiem piespiedu ietekmēšanas līdzekļiem publiskošanu, ko savukārt neparedz Administratīvās atbildības likums attiecībā uz informāciju par personām piemērotajiem administratīvajiem sodiem.  Administratīvās atbildības reformas laikā Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa normas, kas noteic administratīvos pārkāpumus, tika izvērtētas un jaunas normas veidotas, ievērojot Tieslietu ministrijas 2014. gada informatīvajā ziņojumā "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma" un 2016. gada un 2018. gada informatīvajā ziņojumā "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēmas īstenošana" minētos kritērijus: 1) administratīvā akta prioritātes princips, 2) nodarījuma bīstamība, 3) sabiedriskais kaitīgums, 4) nodarījuma sekas, 5) nodarījuma aktualitāte, 6) nodarījuma attiecināmība uz publiski tiesiskajām attiecībām. Līdzīgi kritēriji attiecināmi uz jebkuru administratīvu pārkāpumu (plašākā izpratnē), tostarp šajā likumprojektā paredzētajiem pārkāpumiem. Nosakot atbildību par pārkāpumiem, īpaša uzmanība pievēršama iespējai izdot nesodoša rakstura administratīvo aktu tā vietā, lai personu sodītu, jo tas ir tikpat efektīvs, atturošs un samērīgs pasākums (administratīva sankcija) kā sods, ja ne vēl efektīvāks. Ja ir nepieciešams panākt, lai persona izpilda noteiktas normatīvajos aktos noteiktas prasības, prioritāte ir administratīvā akta izdošanai ar pienākumu atbilstošā termiņā novērst neatbilstības un izpildīt prasības. Savukārt tajos gadījumos, kad nepieciešams reaģēt uz kādu personas izdarītu pārkāpumu, kurš vairs nav novēršams (piemēram, ir jau iestājušās tā materiālās sekas, vai rīcība ir neatgriezeniska un ar augstu bīstamības pakāpi), prioritāte ir administratīvā soda piemērošanai. Privātpersonai pakļaušanās normatīvo aktu prasībām ir saistīta ar zināmiem finansiālajiem izdevumiem. Ja privātpersonai tiek piemērots administratīvais sods, tad zināmā mērā soda izpilde attālina personu no normatīvo aktu prasību izpildes, jo pieejamie finanšu līdzekļi tiek novirzīti soda samaksai, nevis neatbilstību novēršanai. Tādējādi ir jāvērtē, vai soda piemērošana neattālina no mērķa panākt normatīvā akta prasību izpildi.  Komisija ir izvēlējusies piemērot atbildību par komercdarbību bez atbilstošas atļaujas, jo tā uzrauga tikai reģistrētus finanšu tirgus dalībniekus. Tikai darījumos ar šādiem tirgus dalībniekiem tiek aizsargātas arī klientu intereses. Personas, kas nav reģistrējušās darbībai finanšu pakalpojumu tirgū, būtiski apdraud klientu intereses, kā arī var veicināt krāpšanās gadījumu skaitu. Nereģistrēta darbība finanšu pakalpojumu jomā aizskar arī esošos tirgus dalībniekus, jo tiek radīta negodīga konkurence, atņemot potenciālos klientus godprātīgiem tirgus dalībniekiem, kā arī tiek grauta finanšu tirgus reputācija, kas atstāj negatīvu ietekmi uz valsts tautsaimniecību. Līdz ar to nereģistrēta darbība finanšu sektorā pati par sevi ir bīstama un aizskar būtiskas sabiedriskās intereses. Finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības institūcijai nav tiešu tiesisku attiecību ar personām, kas bez reģistrācijas sniedz finanšu pakalpojumus, tāpēc tai nav citu adekvātu līdzekļu, lai novērstu izdarītos pārkāpumus, piemēram, nepastāv iespēja pastiprināt uzraudzību, veikt neatkarīgu darbības auditu, anulēt reģistrācijas ierakstu vai ierobežot pārkāpēja saimniecisko darbību. Šāda iespēja pastāv tikai attiecībā uz finanšu tirgus dalībniekiem, kuriem ir atbilstoša reģistrācija reģistrā un kuru uzraudzību nodrošina Komisija. Likumprojektā paredzētās sankcijas par kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanu bez darbības reģistrācijas veicinās klientu aizsardzību, veicinās esošo konkrēto finanšu tirgus sektoru dalībnieku aizsardzību, veicinās finanšu tirgus attīstību un stabilitāti, kā arī veicinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu.  Par nereģistrētas darbības bīstamību liecina arī tas, ka personai par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez licences saņemšanas vai reģistrācijas jau šobrīd var piemērot kriminālatbildību. Krimināllikuma 207. pants paredz kriminālatbildību par uzņēmējdarbību bez reģistrēšanas vai bez speciālas atļaujas (licences), ja tās nepieciešamību nosaka likums, vai par uzņēmuma (uzņēmējsabiedrības) darbības turpināšanu pēc rīkojuma par tā darbības apturēšanu, ja tāda uzņēmējdarbība vai darbības turpināšana izdarīta ievērojamā apmērā vai ja tā radījusi būtisku kaitējumu valstij vai ar likumu aizsargātām personas interesēm. Tomēr visos gadījumos nav iespējams un nav arī nepieciešams piemērot kriminālatbildību. Atbilstoši kriminālprocesa obligātuma principam ir uzsākams kriminālprocess atbilstoši Krimināllikuma 207. pantam. Proti, Komisija sūtīs tai pieejamo informāciju Valsts policijai kriminālprocesa uzsākšanai, ja ir pamats uzskatīt, ka ir izpildījušies visi noziedzīga nodarījuma sastāva būtiskie elementi un personai var iestāties kriminālatbildība.  Likumprojektā paredzētajām sankcijām ir sodošs raksturs un vienlaicīgi tās ir vērstas uz prevenciju, jo atturēs personas no darbības attiecīgajos finanšu tirgus sektoros bez attiecīgas licences saņemšanas vai reģistrācijas. Likumprojektā paredzētās sankcijas spēs mazināt nereģistrētās darbības gadījumu skaitu, tās iespējamo apmēru un izplatību kopumā. Komisijas rīcībā ir pietiekoši resursi, lai būtu iespējams pārkāpumus konstatēt, izmeklēt un pierādīt. Komisija informāciju un pierādījumus par pārkāpumiem un pārkāpējiem saņem no dažādiem informācijas avotiem – privātpersonu iesniegumiem, trauksmes cēlēju ziņojumiem, citu Latvijas un ārvalstu iestāžu sniegtās informācijas, tirgus dalībnieku sniegtās informācijas, plašsaziņas līdzekļos pieejamās informācijas u.tml. Komisijai būs arī plašas iespējas izprasīt informāciju vai uzraudzības un starptautiskās sadarbības ietvaros iegūt informāciju no finanšu tirgus dalībniekiem, piemēram, par finanšu līdzekļu plūsmu pārkāpēja maksājumu kontos un veikto vai saņemto maksājumu raksturu.  Ņemot vērā, ka sankcijas tiek paredzētas par darbību bez reģistrācijas, tad nav iespējams prognozēt, cik daudz personām tiks piemērotas sankcijas un kādi būs piemēroto soda naudu apmēri.  Komisija, piemērojot sankcijas, ņems vērā dažādus kritērijus, t. sk. pārkāpuma raksturu un sankcijas samērīgumu. Šāds pienākums šobrīd ir noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantā. Vienlaikus jāņem vērā, ka praksē nereti ir gadījumi, kad persona neapzinās, ka tā faktiski sniedz finanšu pakalpojumu, kuram ir nepieciešama attiecīga licence vai reģistrācija. Šādās situācijās ir pietiekami, ja tiek piemērots brīdinājums. Arī ES regulējums dažādās finanšu sektora jomās paredz iespēju vai pienākumu piemērot arī nemonetāra rakstura sankcijas reģistrētiem un nereģistrētiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Atkarībā no konkrētajiem apstākļiem un atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantam ne vienmēr ir arī lietderīgi piemērot soda naudu. Finanšu jomā reputācijas kritērijs ir svarīgs gan tirgus dalībniekiem, gan to amatpersonām. Līdz ar to arī brīdinājums ir uzskatāms par sodoša rakstura sankciju, jo ietekmē personas reputāciju, tomēr vienlaikus var sasniegt savu atturošo (preventīvo) mērķi. Prognozējams, ka praksē soda naudas tiks piemērotas personām, kas apzināti vai ļaunprātīgi neievēroja pienākumu saņemt licenci vai reģistrēt darbību, vai kuru darbības raksturs liecina, ka tām vajadzēja apzināties par šādas reģistrācijas nepieciešamību. Turklāt maksimālais soda naudas apmērs būs piemērojams tikai izņēmuma gadījumos.  Lai nodrošinātu, ka par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez attiecīgas reģistrācijas būtu iespējams piemērot sankcijas un lai visā finanšu sektorā, kuru uzrauga Komisija, būtu sistēmiski vienveidīga pieeja, nozaru likumos ir nepieciešams paredzēt atbilstošas sankcijas. Tādējādi par attiecīgo pakalpojumu sniegšanu bez atbilstošas reģistrācijas Komisijai ir jābūt iespējai piemērot šādas sankcijas – brīdinājums un soda nauda. Attiecībā uz soda naudas apmēru finanšu sektorā tiek paredzēta pieeja, kāda tā jau ir noteikta kā Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, tā arī Kredītiestāžu likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā, proti, soda nauda tiek paredzēta tādā maksimālā apmērā, kāds tas ir paredzēts par citiem nozares likumā noteiktajiem pamatdarbības pārkāpumiem. Šāda pieeja ir nepieciešama, lai persona, kas veic darbību bez atbilstošas reģistrācijas, nenonāktu labvēlīgākā situācijā nekā persona, kura ir reģistrējusies darbībai finanšu pakalpojumu tirgū.  Komisijas kā finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības iestādes mērķis ir panākt, lai finanšu tirgus dalībnieks ievēro vai izpilda likumā noteiktās prasības. Izdodot administratīvo aktu, kas uzliek pienākumu novērst pārkāpumu, finanšu tirgus dalībniekam tiek dots saprātīgs laiks pārkāpuma novēršanai. Finanšu tirgus dalībniekiem adresēto administratīvo aktu piespiedu izpilde tiek īstenota Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, kas regulē administratīvo aktu piespiedu izpildi (aizvietotājizpilde, piespiedu nauda, tiešais spēks). Tā kā Komisija nav institūcija, kurai būtu tiesības veikt administratīvā pārkāpuma procesu, nav iespējama arī situācija, ka par administratīvā akta nepildīšanu varētu tikt ierosināta administratīvā pārkāpuma lieta, kas nodrošina *ne bis in idem* principa ievērošanu Komisijā. Attiecīgais modelis pilnvērtīgi īsteno Administratīvā procesa likuma prioritātes principu, jo administratīvo procesu pilnībā var pabeigt Administratīvā procesa likuma ietvaros. Tādējādi tiek nodrošinātas visas Administratīvā procesa likuma prioritātes principa priekšrocības: 1) tiek panākta normatīvajos aktos noteikto prasību faktiska izpildīšana; 2) tiek veidota uz savstarpējo izpratni balstīta sadarbība; 3) netiek zaudēta iespēja piemērot finansiāla rakstura ietekmēšanas līdzekļus (piespiedu naudu), ja persona ļaunprātīgi nepakļaujas Komisijas prasībām; 4) tiek novērsta divkārša tiesvedība divās dažādas tiesās par vienu un to pašu pārkāpumu.  Vienlaikus ar likumprojekta 12. panta trešo daļu tiek noteikts izņēmums no Administratīvā procesa likuma, tas ir Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību. Šāds izņēmums no noteiktās Administratīvā procesa likuma vispārējās kārtības ir noteikts, lai nodrošinātu tiesisko noteiktību. Tas ir, finanšu tirgū ir noteiktas situācijas, kur ir nepieciešams tūlītējs risinājums, lai tā sekas neietekmētu ekonomiskās, finanšu vai citas norises valstī, kā rezultātā nav iespējams radīt tādu situāciju, kad administratīvā akta darbība tiek apturēta, kā rezultātā visiem tirgus dalībniekiem var tikt apdraudētā ne tikai finanšu stabilitāte, bet arī tiesiskā noteiktība attiecīgajā sektorā. Kaut arī likumprojektā ir noteikts izņēmums, tomēr tas subjektam neliedz iespēju aizsargāt savas tiesības. Papildus ir jāmin, ka šāds izņēmums nav noteikts uz lēmumiem, kas tiek pieņemti par soda naudas sankciju piemērošanu.  12. Likumprojekta 13. pantā noteikti maksājumi Komisijas darbības finansēšanai, kur ir ņemts vērā Satversmes tiesas 2020.gada 20.februāra sprieduma lietā Nr.2019-09-03 21.punkts, kurā tiek veikta analīze par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2018.gada 20.decembra normatīvo noteikumu Nr.198 “Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumu apmēra Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanai 2019.gadā noteikšanas un pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi” 2.11.punkta atbilstību Latvijas Republikas Satversmes 91.panta pirmajam teikumam, ar kuriem bija paredzēti tirgus dalībniekiem veicamie maksājumi Komisijas darbības finansēšanai 2019.gadā un attiecīgo funkciju nodrošināšanai. Šajā spriedumā tika konstatēts, ka ar apstrīdēto normu kredītiestādēm noteiktais maksājuma apmērs procentuālā izteiksmē 2019.gadā pieauga gandrīz par 30 procentiem. Savukārt nevienai citai tirgus dalībnieku grupai maksājuma apmērs procentuālā izteiksmē 2019.gadā netika paaugstināts, bet dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājuma veidošanu jomā tas tika pat samazināts. Tādējādi ar apstrīdēto normu tika noteikta atšķirīga attieksme pret kredītiestādēm, jo vienīgi tām 2019.gadā tika palielināts Komisijas darbības finansēšanai veicamā maksājuma apmērs procentuālā izteiksmē. Līdz ar to apstrīdētā norma paredz atšķirīgu attieksmi pret personu grupām, kuras atrodas vienādos un pēc noteiktiem kritērijiem salīdzināmos apstākļos. Tā rezultātā Komisijā tika veikts aprēķins par konkrētā finanšu tirgus dalībnieka nepieciešamajiem maksājumiem, lai nodrošinātu Komisijas darbības finansēšanu. Maksa 2 500 *euro* apmērā par reģistrācijā iesniegto dokumentu un informācijas izskatīšanu tika noteikta, lai nodrošinātu iesniedzamo dokumentu un Regulā Nr. 2020/1503 noteikto prasību reģistrācijai kvalitatīvu un apzinātu izpildi. Līdzīgas prasības ir noteiktas arī citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem, piemēram, maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs pēc tā reģistrācijas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēju reģistrā Komisijas darbības finansēšanai maksā 4 000 *euro* gadā un papildus līdz 1.4 procentiem (ieskaitot) gadā no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanu, bet kopējā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja maksa Komisijas darbības finansēšanai nepārsniedz 100 000 *euro* gadā. Maksājumu apmērs ir balstīts uz maksu par faktiski veiktajām darbībām, ņemot vērā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbību un statusu. Līdzīgas prasības ir noteiktas arī citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem, piemēram, maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm.  13. Likumprojekta 14. pantā tiek noteikta ārpustiesas iesniegumu un sūdzību izskatīšanas kārtība, kas attiecīgi paredz kompetenču sūdzību un iesniegumu izskatīšanā sadalīšanu starp Komisiju un Patērētāju tiesību aizsardzības centru, kas saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzību regulējošajiem normatīvajiem aktiem izskata ieguldītāju, kas uzskatāmi par patērētājiem, iesniegumus attiecībā uz Regulas Nr. 2020/1503, citu ES tieši piemērojamo normatīvo aktu kolektīvās finansēšanas jomā un šā likuma prasību patērētāju tiesību aizsardzību jomā neievērošanu. Vienlaikus Komisijas kompetencē ir izskatīt iesniegumus un sūdzības, kas saskaņā ar kolektīvās finansēšanas pakalpojumu jomu regulējošajiem normatīvajiem aktiem saņemtas no ieguldītājiem, kuri nav uzskatāmi par patērētājiem. Minētais kompetenču sadalīšanas princips tiek piemērots arī citās finanšu pakalpojumu jomās, kā rezultātā uzskatāms par atbilstošāko.  14. Likumprojekta 1. un 2. pants nosaka pārejas noteikumus, kas saistīti ar Komisijas pievienošanu Latvijas Bankai. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Komisija, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs. |
| 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 | Finanšu tirgus dalībnieki un komersanti (īpaši jaunizveidoti, kā arī mazi, bet strauji augoši uzņēmumi novatoriskās nozarēs), kā arī potenciālās kapitālsabiedrības, kas ir plānojušas sniegt kolektīvās finansēšanas pakalpojumus. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Finanšu sektors ir ilgtspējīgas ekonomikas attīstības pamats, kura stabilai ilgtermiņa attīstībai ir nepieciešama gan modernu tehnoloģiju attīstība, gan savlaicīgi izstrādāts un paredzamajam inovāciju riska līmenim atbilstošs regulējums, kas pamatots uz jauno biznesa modeļu iespējamo risku detalizētu izvērtējumu.  Citiem alternatīviem finansējuma avotiem (tādi citu ne-banku finanšu pakalpojumu sniedzēji kā līzinga uzņēmumi, krājaizdevu sabiedrības, distances jeb ātro kredītu, patēriņa kredītu, u.c. izsniedzēji, kā arī alternatīvie ieguldījumu fondi, ar kopējo tirgus daļu 6,6% finanšu sektora aktīvos) ir papildinoša nozīme gan banku, gan tradicionālo kapitāla tirgus instrumentu sniegšanā un alternatīvo finanšu pakalpojumu sniedzējiem ir ievērojamas attīstības iespējas Latvijā. Alternatīvajiem finansējuma avotiem un finanšu pakalpojumu veidiem var būt svarīga nozīme, jo īpaši jaunveidotiem, kā arī maziem, bet strauji augošiem uzņēmumiem novatoriskās nozarēs izaugsmes veicināšanā. Paralēli uz tehnoloģiju attīstību bāzētu alternatīvo finanšu pakalpojumu veidu attīstībai notiek arī vēsturiski pastāvošu alternatīvu finanšu pakalpojumu veidu attīstība, kuru mērķis un būtība ir nodrošināt finanšu pakalpojumu pieejamību noteiktai finanšu pakalpojumu saņēmēju grupai, kā arī pieeju finanšu pakalpojumiem reģionos |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Persona, kura vēlas sniegt kolektīvās finansēšanas pakalpojumu, maksās Komisijai:  1) 2500 *euro* par reģistrācijai iesniegto dokumentu un informācijas izskatīšanu (vienreizējs maksājums);  2) Komisijas darbības finansēšanai maksās 4 000 *euro* gadā un papildus līdz 1.4 procentiem (ieskaitot) gadā no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanu, bet kopējā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja maksa Komisijas darbības finansēšanai nepārsniedz 100 000 *euro* gadā  Maksājumu apmērs ir balstīts uz maksu par faktiski veiktajām darbībām, ņemot vērā kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja statusu |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Vienlaikus ar likumprojektu ir sagatavoti grozījumi šādos likumos:  - “Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā”;  - likumprojekts “Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā” (iesniegts Saeimā 2019.gada 4.aprīlī, Nr. 300/Lp13);  Visi minētie likumprojekti ir virzāmi vienotā paketē nepieciešamā regulējuma nodrošināšanai. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Komisija. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts ir izstrādāts, lai nodrošinātu Eiropas Parlamenta un Padomes 2020. gada 7. oktobra regulas Nr. 2020/1503 par Eiropas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem uzņēmējdarbībai un ar ko groza Regulu (ES) 2017/1129 un Direktīvu (ES) 2019/1937 tiešas piemērošanas iespējas Latvijā. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.  Likums tiks ievietots arī Komisijas mājaslapā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Ņemot vērā, ka Regula Nr. 2020/1503 un Direktīva Nr. 2020/1504 tika publicētas Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī 2020.gada 20.oktobrī, nosakot Direktīvas Nr.2020/1504 ieviešanas un Regulas Nr. 2020/1503 piemērošanas termiņu 2021.gada 10.novembris, tad sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē tiks nodrošināta nosūtot Latvijas finanšu nozares asociācijai un Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas atzinuma sniegšanai. Likumprojekts tika saskaņots ar iesaistītajam ministrijām un nevalstiskajām organizācijām, izskatot un izvērtējot to izteiktos iebildumus un priekšlikumus par likumprojektu. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojekta izstrādes laikā nav notikušas konsultācijas. Pēc atzinumu saņemšanas no nevalstiskajām organizācijām tiks papildināta šī anotācijas sadaļa, lai norādītu sabiedrības pārstāvju atbalsta pakāpi projektam, kā arī būtiskākos priekšlikumus par projektu. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Komisija |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpilde nerada ietekmi uz institucionālo struktūru. Nav nepieciešama jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministrs J. Reirs

Šķibele 67-083-886

Egita.Skibele@fm.gov.lv