



Laidiens: 05.04.2011., Nr. 53

Ministru kabineta noteikumi Nr.245

Rīgā 2011.gada 29.martā (prot. Nr.20 40.§)

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

Izdoti saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 1.³ daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. prasības, kādām jāatbilst kapitālsabiedrībai, lai tā varētu saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai (turpmāk – speciālā atļauja (licence));

1.2. kārtību, kādā kapitālsabiedrībai izsniedz speciālo atļauju (licenci);

1.3. kārtību, kādā pārreģistrē kapitālsabiedrībai izsniegto speciālo atļauju (licenci);

1.4. kārtību, kādā aptur speciālās atļaujas (licences) darbību un anulē speciālo atļauju (licenci);

1.5. kārtību, kādā maksājama valsts nodeva par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un tās pārreģistrāciju, un valsts nodevas apmēru.

2. Speciālo atļauju (licenci) kapitālsabiedrībai izsniedz Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.

3. Speciālo atļauju (licenci) izsniedz uz vienu gadu. Speciālās atļaujas (licences) derīguma termiņš tiek skaitīts no speciālās atļaujas (licences) spēkā stāšanās dienas.

4. Speciālo atļauju (licenci) vai tās kopiju kapitālsabiedrība kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas vietā novieto patērētājam redzamā vietā. Ja kapitālsabiedrība kreditēšanas pakalpojumu sniedz kā informācijas sabiedrības pakalpojumu, speciālās atļaujas (licences) elektronisko kopiju uzskatāmi, tieši un pastāvīgi pieejamā veidā publicē kapitālsabiedrības mājaslapā internetā.

5. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs triju darbdienu laikā pēc speciālās atļaujas (licences) stāšanās spēkā savā mājaslapā internetā ievieto informāciju par kapitālsabiedrībām, kuras saņēmušas speciālo atļauju (licenci) vai veikušas speciālās atļaujas (licences) pārreģistrāciju, norādot informāciju par kreditēšanas veidiem un pakalpojuma sniegšanas vietām. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs triju darbdienu laikā pēc attiecīgā lēmuma pieņemšanas savā mājaslapā internetā ievieto informāciju par kapitālsabiedrībām izsniegto speciālo atļauju (licenču) apturēšanu un anulēšanu. Šo noteikumu 27.punktā minētajā gadījumā Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, ja nepieciešams,

nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc iesniegtās informācijas pārbaudes pabeigšanas atjauno savā mājaslapā internetā publicēto informāciju par kapitālsabiedrību.

6. Patērētāju tiesību aizsardzības centram ir tiesības pieprasīt un saņemt informāciju no kapitālsabiedrības, kā arī veikt nepieciešamās pārbaudes, tai skaitā pakalpojumu sniegšanas vietā, lai pārliecinātos par kapitālsabiedrības un tās darbības atbilstību šo noteikumu prasībām.

7. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pirms lēmuma pieņemšanas par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu, pārreģistrāciju, apturēšanu vai anulēšanu ir tiesīgs sniegt norādījumus kapitālsabiedrībai par darbībām, kas tai jāveic, lai nodrošinātu kapitālsabiedrības vai tās darbības atbilstību šo noteikumu prasībām.

II. Prasības kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai

8. Lai saņemtu speciālo atļauju (licenci), kapitālsabiedrībai jāatbilst šādām prasībām:

8.1. kapitālsabiedrība ir reģistrēta komercdarbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;

8.2. kapitālsabiedrībai ir reģistrēta personas datu apstrāde vai personas datu aizsardzības speciālists saskaņā ar normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību;

8.3. kapitālsabiedrība ir izstrādājusi patērētāja kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas iekšējo kārtību, kas nosaka kredītu piešķiršanu un izsniegto kredītu uzraudzību;

8.4. kapitālsabiedrība ir izstrādājusi kārtību, kādā atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.pantam izvērtē patērētāja spējas atmaksāt kredītu, ja speciālās atļaujas (licences) pieteikumā norādītajam kreditēšanas pakalpojumam tāda nepieciešama saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu;

8.5. kapitālsabiedrība ir izstrādājusi patērētāju sūdzību izskatīšanas kārtību, lai saprātīgā termiņā nodrošinātu saņemto sūdzību izskatīšanu un atbilžu sniegšanu.

9. Speciālo atļauju (licenci) nevar saņemt kapitālsabiedrība:

9.1. kuras pašu kapitāls iepriekšējā pārskata gadā ir mazāks par Komerclikuma spēkā stāšanās kārtības likumā noteikto minimālā apmaksātā pamatkapitāla apmēru. Šo prasību neattiecina uz kapitālsabiedrībām, kas dibinātas mazāk nekā divus gadus pirms iesnieguma par speciālās atļaujas (licences) saņemšanu vai pārreģistrāciju iesniegšanas dienas;

9.2. kurai ir nokavētie nodokļi, nodevu vai citi obligātie maksājumi valsts budžetā;

9.3. kurai ir noteikts aizliegums veikt komercdarbību finanšu pakalpojumu jomā;

9.4. kurai pēdējo triju gadu laikā anulēta izsniegtā speciālā atļauja (licence), izņemot gadījumu, ja speciālā atļauja (licence) anulēta pēc kapitālsabiedrības lūguma saskaņā ar šo noteikumu 42.2.apakšpunktu;

9.5. kuras finanšu līdzekļi, ko iegulda kapitālsabiedrības pamatkapitālā, iegūti neparastos vai aizdomīgos finanšu darījumos vai nav dokumentāri pierādīta šo finanšu līdzekļu tiesiska ieguve. Par aizdomīgu finanšu darījumu uzskatāms darījums, kas rada aizdomas par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu. Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē vai šādu darbību mēģinājumu, vai ar tām saistītu citu noziedzīgu nodarījumu. Par neparastu finanšu darījumu uzskata darījumu, kas atbilst vismaz vienai no šādām pazīmēm:

9.5.1. darījums, kurā piedalās persona, kas tiek turēta aizdomās par terora akta izdarīšanu vai līdzdalību tajā un ir iekļauta kādā no Ministru kabineta atzītu valstu vai starptautisko organizāciju sastādītajiem to personu sarakstiem,

kas tiek turētas aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās darbībās;

9.5.2. darījums, kurā izmantota skaidra nauda 40 000 latu apmērā un vairāk (izņemot algu, pensiju un sociālo pabalstu izmaksu, kredītus, starpbanku norēķinus).

10. Par kapitālsabiedrības padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļiem nevar būt:

10.1. personas, kas ir krimināli sodītas par tiša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, izņemot gadījumu, ja sodāmība ir dzēsta;

10.2. personas, kurām ir atņemtas tiesības veikt komercdarbību finanšu pakalpojumu jomā;

10.3. personas, kuras ir bijušas padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi tādā kapitālsabiedrībā, kurai pēdējo triju gadu laikā ir bijusi anulēta speciālā atļauja (licence), izņemot gadījumu, ja speciālā atļauja (licence) anulēta pēc kapitālsabiedrības lūguma.

11. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, pieņemot lēmumu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu, izvērtē šādas ziņas par kapitālsabiedrību, tai skaitā ziņas, kas saņemtas no citām kompetentajām iestādēm:

11.1. kapitālsabiedrības, tās padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļu pēdējā gada laikā izdarītos administratīvos pārkāpumus komercdarbībā, patērētāju tiesību regulējošo normatīvo aktu vai fizisko personu datu aizsardzības jomā, tai skaitā pārkāpumus, par kuriem piemēroti administratīvie sodi, ņemot vērā minēto pārkāpumu sistemātiskumu vai būtiskumu;

11.2. Patērētāju tiesību aizsardzības centra pieņemto spēkā stājušos lēmumu izpildi patērētāju kolektīvo interešu aizsardzībai;

11.3. kapitālsabiedrības darbību vai plānoto darbību patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanā un darbības atbilstību patērētāju tiesību aizsardzību regulējošo normatīvo aktu prasībām;

11.4. normatīvajos aktos patērētāju tiesību aizsardzības jomā noteiktās rakstveida apņemšanās izpildi noteiktā termiņā novērst izdarītos pārkāpumus.

III. Speciālās atļaujas (licences) izsniegšana

12. Kapitālsabiedrība speciālās atļaujas (licences) saņemšanai iesniedz Patērētāju tiesību aizsardzības centrā atbilstoši šo noteikumu 1.pielikumam noformētu un parakstītu iesniegumu. Iesniegumam pievieno atbilstoši normatīvajiem aktiem par dokumentu izstrādāšanu un noformēšanu sagatavotus šādus dokumentus:

12.1. izziņu par kriminālo un administratīvo sodāmību, ko izsniegusi personas pastāvīgās dzīvesvietas valsts iestāde, kas uztur informāciju par sodāmību saskaņā ar attiecīgās valsts likumiem, ja kapitālsabiedrības padomes (ja tāda izveidota) vai valdes loceklis ir ārvalstnieks. Izziņai jābūt izsniegtai ne agrāk kā sešus mēnešus pirms iesnieguma speciālās atļaujas (licences) saņemšanai iesniegšanas dienas;

12.2. pilnvarotā pārstāvja pilnvaru, ja iesniegumu iesniedz pilnvarotais pārstāvis;

12.3. šajos noteikumos minētās valsts nodevas samaksu apliecinājošu dokumentu.

13. Lai sagatavotu dokumentus lēmuma pieņemšanai par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, ja nepieciešams, administratīvo procesu regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā iegūst šādu informāciju:

13.1. no Valsts ieņēmumu dienesta:

13.1.1. informāciju par kapitālsabiedrības nokavētajiem nodokļiem, nodevu vai citiem obligātajiem maksājumiem valsts budžetā;

13.1.2. informāciju, kas atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajām prasībām ir iesniegta par to kapitālsabiedrības dibinātāju ienākumiem iepriekšējā taksācijas gadā un kārtējā gadā (no gada sākuma), kas apmaksājuši kapitālsabiedrības pamatkapitālu;

13.2. no Uzņēmumu reģistra – aktuālajā redakcijā informāciju par kapitālsabiedrību, tās valdes vai padomes (ja tāda ir izveidota) locekļiem;

13.3. no Iekšlietu ministrijas Informācijas centra uzturētā sodu reģistra (turpmāk – sodu reģistrs) – izziņu par kapitālsabiedrības, tās padomes (ja tāda ir izveidota) un valdes locekļu kriminālo un administratīvo sodāmību;

13.4. informāciju no Datu valsts inspekcijas personas datu apstrādes un personas datu aizsardzības speciālistu reģistra;

13.5. citu informāciju no šajā punktā minētajām vai citām iestādēm, kas nepieciešama, lai izvērtētu šo noteikumu 11.1.apakšpunktā minētās ziņas.

14. Kapitālsabiedrībai ir tiesības pašai iesniegt Patērētāju tiesību aizsardzības centrā šo noteikumu 13.1., 13.2. un 13.4.apakšpunktā minētos dokumentus, kā arī šo noteikumu 13.3.apakšpunktā minētos dokumentus attiecībā uz kapitālsabiedrības kriminālo un administratīvo sodāmību.

15. Ja šo noteikumu 12.punktā minēto iesniegumu iesniedz elektroniska dokumenta formā, kapitālsabiedrība iesniegumu un tam pievienoto dokumentu elektroniskās kopijas apliecina ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu atbilstoši normatīvajiem aktiem par elektronisko dokumentu noformēšanu, kā arī norāda, vai speciālo atļauju (licenci) vēlas saņemt elektroniska dokumenta formā.

16. Ja iesniegumam nav pievienoti visi šajos noteikumos minētie dokumenti vai tajos norādītā informācija ir nepilnīga vai neprecīza, vai dokumenti nav noformēti atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, vai nepieciešama papildu informācija šo noteikumu 19.punktā minētā lēmuma pieņemšanai, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs par to rakstiski informē kapitālsabiedrību, norādot termiņu, līdz kuram kapitālsabiedrībai attiecīgie dokumenti vai ziņas jāiesniedz, un attiecīgi pagarina termiņu lēmuma pieņemšanai par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu vai par atteikumu izsniegt speciālo atļauju (licenci).

17. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pēc tā rīcībā esošās informācijas izvērtēšanas pieņem lēmumu par atteikumu izsniegt speciālo atļauju (licenci), ja:

17.1. kapitālsabiedrība, tās padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi neatbilst šo noteikumu 8., 9. un 10.punktā minētajām prasībām;

17.2. kapitālsabiedrība šo noteikumu 16.punktā norādītajā termiņā nesniedz šo noteikumu 12.punktā minētos dokumentus vai citu informāciju, kas nepieciešama lēmuma pieņemšanai;

17.3. izvērtējot šo noteikumu 11.punktā minētās ziņas, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs konstatē, ka kapitālsabiedrība nenodrošina tās darbības atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

18. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pēc tā rīcībā esošās informācijas izvērtēšanas ir tiesīgs pieņemt lēmumu par atteikumu izsniegt speciālo atļauju (licenci), ja:

18.1. kapitālsabiedrība sniegusi nepatiesu informāciju;

18.2. kapitālsabiedrības speciālās atļaujas (licences) saņemšanai iesniegtie dokumenti vai tajos norādītā informācija neatbilst normatīvajos aktos noteiktajām prasībām;

18.3. kapitālsabiedrība nav izpildījusi šo noteikumu 7.punktā minētos Patērētāju tiesību aizsardzības centra norādījumus par darbībām, kas kapitālsabiedrībai jāveic, lai nodrošinātu kapitālsabiedrības vai tās darbības atbilstību šo noteikumu prasībām.

19. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs lēmumu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu vai par atteikumu izsniegt speciālo atļauju (licenci) pieņem mēneša laikā no dienas, kad saņemta visa šo noteikumu 12.punktā minētā informācija un dokumenti.

20. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs triju darbdienu laikā pēc šo noteikumu 19.punktā minētā lēmuma pieņemšanas par to rakstiski informē kapitālsabiedrību.

21. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pēc lēmuma pieņemšanas par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu izsniedz kapitālsabiedrībai noteikta parauga speciālo atļauju (licenci) (2.pielikums). Speciālās atļaujas (licences) saņemšanu kapitālsabiedrības pārstāvis apliecina ar parakstu.

22. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs elektronisko dokumentu apriti regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā speciālo atļauju (licenci) var izsniegt elektroniska dokumenta formā, ja kapitālsabiedrība izteikusi šādu lūgumu.

23. Speciālā atļauja (licence) stājas spēkā dienā, kad Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pieņēmis lēmumu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu, vai speciālajā atļaujā (licencē) norādītajā datumā. Ja speciālā atļauja (licence) tiek pārreģistrēta, tā stājas spēkā ne agrāk kā nākamajā dienā pēc iepriekšējā speciālajā atļaujā (licencē) norādītā derīguma termiņa beigām.

24. Ja speciālā atļauja (licence) ir bojāta, nolaupīta vai pazaudēta, kapitālsabiedrība piecu darbdienu laikā pēc minētā fakta konstatēšanas par to rakstiski informē Patērētāju tiesību aizsardzības centru, iesniedzot iesniegumu par speciālās atļaujas (licences) dublikāta izsniegšanu. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs piecu darbdienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas izsniedz speciālās atļaujas (licences) dublikātu. Laikā līdz speciālās atļaujas (licences) dublikāta izsniegšanai kapitālsabiedrība ir tiesīga sniegt patērētāju kreditēšanas pakalpojumus.

25. Ja speciālās atļaujas (licences) darbības laikā ir mainījusies informācija, kas norādīta kapitālsabiedrībai izsniegtajā speciālajā atļaujā (licencē) (kapitālsabiedrības nosaukums (firma) vai juridiskā adrese), kapitālsabiedrība 10 dienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu iestāšanās iesniedz Patērētāju tiesību aizsardzības centrā iesniegumu par nepieciešamajiem grozījumiem speciālajā atļaujā (licencē) (3.pielikums). Iesniegumam pievieno dokumentus, kas apliecina tajā minētos faktus.

26. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs 15 dienu laikā pēc šo noteikumu 25.punktā minētā iesnieguma saņemšanas pieņem lēmumu par grozījumu veikšanu speciālajā atļaujā (licencē) vai par atteikumu veikt grozījumus speciālajā atļaujā (licencē). Ja lēmuma pieņemšanai nepieciešama papildu informācija vai informācijas pārbaude, termiņu var pagarināt līdz vienam mēnesim.

27. Ja speciālās atļaujas (licences) darbības laikā notiek izmaiņas šo noteikumu 1.pielikuma 2., 3. un 4.punktā norādītajā informācijā, kapitālsabiedrības pienākums ir informēt par to Patērētāju tiesību aizsardzības centru un iesniegt aktuālo informāciju 10 darbdienu laikā no dienas, kad veiktas vai notikušas izmaiņas, pievienojot izmaiņas apliecinājošus dokumentus.