



LATVIJAS REPUBLIKAS FINANŠU MINISTRIJA

SMILŠU IELĀ 1, RĪGĀ, LV-1919, TĀLRUNIS (371) 67095405, FAKSS (371) 67095503
E-pasts: pasts@fm.gov.lv; www.fm.gov.lv

RĪGĀ

23.10.2008 Nr. 14-5-11915

Uz _____ Nr. _____

Latvijas Republikas Saeimas kancelejai

Par Saeimas deputātu jautājumu „Par lombardu darbību”

Finanšu ministrija savas kompetences ietvaros ir izskatījusi Latvijas Republikas Saeimas šī gada 16.oktobra vēstules Nr. 12/2-7-n/293-(9/08) *Par Saeimas deputātu jautājumu* pielikumā pievienotos deputātu jautājumus par lombardu darbību un izsaka šādu viedokli.

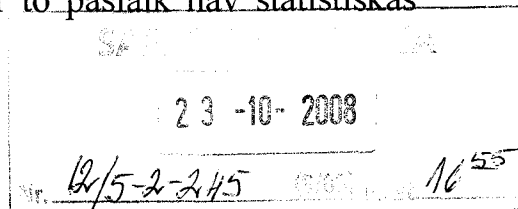
Latvijā normatīvo aktu sistēmā nav paredzēts speciāls regulējums lombardu darbībai, tādēļ tie darbojas saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbību reglamentējošām normām.

Pašreiz Latvijā lombardu darbība tiek uzraudzīta šādos aspektos:

- 1) no patērētāju tiesību aizsardzības aspekta (Patērētāju tiesību aizsardzības likums, Latvijas Republikas Civillikums, Ministru kabineta 2008.gada 25.augusta noteikumi Nr. 692 „Noteikumi par patērētāju kreditēšanas līgumu”);
- 2) no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas aspekta (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums);
- 3) no nodokļu maksātāju uzraudzības aspekta (likums „Par nodokļiem un nodevām”, likums „Par Valsts ieņēmumu dienestu”, kā arī katra nodokļu veida likumi).

Attiecībā uz pamatkapitāla lielumu, Komerclikums nosaka, ja lombards ir dibināts kā akciju sabiedrība, tā pamatkapitāls nedrīkst būt mazāks par 25 000 latu, savukārt, ja lombards ir nodibināts kā sabiedrība ar ierobežotu atbildību, tās pamatkapitāla lielums ir 2000 latu.

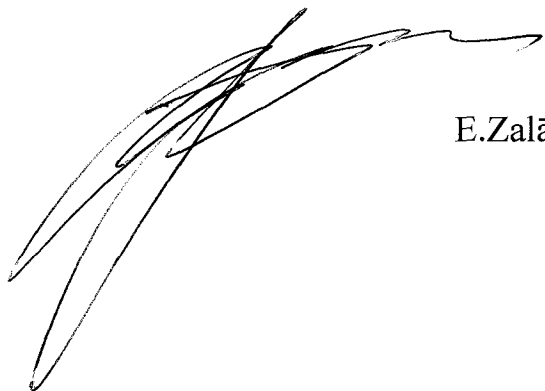
Norādām, ka šī gada 13.augustā ir stājies spēkā „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums”, ar kuru tika pārņemtas Eiropas Parlamenta un Padomes 2005.gada 26.oktobra Direktīvas 2005/60/EK par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai, prasības. Saskaņā ar minēto likumu Valsts ieņēmumu dienestam uzliktais kontroles pienākums ir jauna funkcija, kas tiek pildīta neilgu laiku, līdz ar to pašlaik nav statistiskas datu par pārbaužu veikšanas biežumu lombardos.



Attiecībā uz personu identificēšanu pirms darījuma veikšanas norādām, ka saskaņā ar „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” 11.panta pirmo daļu pirms darījuma attiecību uzsākšanas likuma subjekts identificē klientu, turklāt minētā panta otrajā daļā noteiktos gadījumos likuma subjekts identificē klientu arī pirms atsevišķa darījuma veikšanas, neuzsākot darījuma attiecības.

Nemot vērā, ka lombardi darbojas saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbību reglamentējošām normām, iesakām Jums savus apsvērumus izteikt arī Ekonomikas un Tieslietu ministrijai.

Finanšu ministra vietā –
reģionālās attīstības
un pašvaldību lietu ministrs



E.Zalāns