

2.7.1. Kreditēšana (finanšu līzings)

Kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju atbilstošie darbības veida kodi pēc NACE 2.redakcijas klasifikācijas nav noteikti. Ja nodokļu maksātājs ir uzrādījis vai reģistrējis (VID, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā vai Centrālajā statistikas pārvaldē) kādu no NACE 2.redakcijas kodiem – 6492 “Citi kreditēšanas pakalpojumi” un 6499 “Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu”, šis komersants tiek informēts par iespējamu viņa veiktās saimnieciskās vai profesionālās darbības atbilstību Novēršanas likuma subjekta statusam un atbilstības gadījumā to aicina reģistrēties kā likuma subjektam. Kreditēšanu, tai skaitā finanšu līzingu, ja pakalpojumu sniegšanai nav nepieciešama licencēšana – aizdevumu izsniegšana juridiskām personām, tai skaitā savstarpēji saistītām komercsabiedrībām, proti, koncerna ietvaros vienas grupas uzņēmumiem.

2021.gada 12.jūlijā stājās spēkā grozījumi Novēršanas likuma 3.pantā, papildinot to ar jaunu sesto daļu, kas noteic izņēmumus attiecībā uz kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas būtu uzskatāmi par Novēršanas likuma subjektiem.

Izņēmums attiecas uz pakalpojumiem, kas sniegti pamatdarbības vai saistību nodrošināšanai tikai grupas ietvaros vai kooperatīvās sabiedrības biedriem, ja izpildās visi šādi nosacījumi:

1) grupa vai kooperatīvā sabiedrība sastāv no Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ierakstītām personām, filiālēm vai to pārstāvniecībām — dalībvalsts rezidentiem —, kuru pamatdarbība nav saistīta ar augsta riska trešo valsti ([skatīt](#));

2) grupas vai kooperatīvās sabiedrības sastāvā esošo personu patiesie labuma guvēji un personas, kas ieņem amatu to izpildinstitūcijā, ir dalībvalsts (Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts) rezidenti;

3) grupas vai kooperatīvās sabiedrības sastāvā nav čaulas veidojuma ([skatīt](#) Novēršanas likuma 1.panta 15.¹ punktu);

4) šajā daļā minētie finanšu pakalpojumi tiek sniegti uz rakstveida darījuma pamata, norēķiniem izmantojot dalībvalstī reģistrēta maksājumu pakalpojumu sniedzēja pakalpojumus.

Vienlaikus paskaidrojam, ka Novēršanas likuma 3.panta sestās daļas 1.punkts noteic daļu no kumulatīviem nosacījumiem, kuriem izpildoties, kreditēšana, finanšu līzings, galvojums un citu tādu saistību aktu izsniegšana nav uzskatāma par Novēršanas likuma subjektu kvalificējošu pazīmi. Jēdziens “ierakstīts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā” paredz, ka Uzņēmumu reģistrā (turpmāk – UR) ir reģistrēta konkrētā persona, filiāle vai pārstāvniecība. Attiecīgi fakts, ka informācija par

grupas uzņēmumu ir pieejama UR iesniegtajos dokumentos nav uzskatāms par ierakstu UR.

Ņemot vērā nepieciešamību personai, filiālei vai pārstāvniecībai būt ierakstītai UR, izņēmums neattieksies uz gadījumiem, kad aizdevums (kredīts) tiek izsniegts grupas uzņēmumam citā jurisdikcijā (Francijā). Izņēmums var tikt attiecināts uz aizdevumu izsniegšanu dalībvalstīs reģistrēta grupas uzņēmuma filiālei vai pārstāvniecībai, kas reģistrēta UR.