



Patērētāju tiesību aizsardzības centrs

SKAIDROJOŠAIS MATERIĀLS

**PAR PIESAISTĪTO FINANSĒJUMU,
TĀ IZVĒRTĒŠANU UN ATPAKAĻ
ATDOTO FINANSĒJUMU**

Rīga, 2020.gads

Ievads

Ar mērķi nodrošināt, ka patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanā tiek novērsta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana (turpmāk – NILLTPF) 2019.gada 29.oktobrī Ministru kabinets pieņēma grozījumus Ministru kabineta 2011.gada 29.marta noteikumos Nr.245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai" (turpmāk – Noteikumi Nr.245), kas stājās spēkā 2019.gada 1.novembrī. Grozījumi paredz saistošas prasības tiem patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzējiem (turpmāk – kredīta devēji vai kapitālsabiedrība), kuri vēlēšies iegūt licenci patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai un tiem, kam šāda licence jau ir piešķirta.

Noteikumi Nr.245 tika papildināti ar papildus prasībām, tai skaitā:

- 1) pienākumu kapitālsabiedrībai izstrādāt *kārību, kādā tā izvērtē piesaistītā finansējuma atbilstību prasībām NILLTPF novēršanas jomā un tā tiesisko izcelsmi* (8.6.apakšpunkts);
- 2) kapitālsabiedrībai, kas plānos saņemt speciālo atļauju (licenci) patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai (turpmāk – Speciālo atļauju) būs papildus Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC) jāiesniedz dokumenti, kas apliecina *piesaistītā finansējuma apmēru un tiesisko izcelsmi* (12.9.apakšpunkts);
- 3) Speciālo atļauju nevarēs saņemt kapitālsabiedrība, kura nespēj pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisku izcelsmi (Noteikumu Nr.245 9.6.apakšpunkts);
- 4) Speciālās atļaujas darbības laikā kapitālsabiedrībai noteikts pienākums divas reizes gadā - līdz 1.martam un 1.septembrim - iesniegt PTAC informāciju *par piesaistītā finansējuma apmēru un tiesisko izcelsmi iepriekšējā pusgadā, kā arī informāciju par atpakaļ atdoto finansējumu iepriekšējā pusgadā* (28.² punkts);
- 5) Noteikumu Nr.245 28.² punktā minēto informāciju kapitālsabiedrība iesniedz par periodu no 2020.gada 1.janvāra (60.punkts).

Noteikumu Nr.245 Noslēgumu jautājumu sadaļa tika papildināta ar 59.punktu, paredzot, ka iepriekš minētās prasības attiecībā uz *kapitālsabiedrībām, kuras Speciālo atļauju saņēmušas līdz šo grozījumu spēkā stāšanās dienai, piemēro ar 2020.gada 1.janvāri* (izrietoši, tām kapitālsabiedrībām, kas iesniedza PTAC dokumentus *Speciālās atļaujas saņemšanai līdz 2020.gada 1.janvārim, jaunās prasības attiecināmas jau no grozījumu pieņemšanas dienas*).

Noteikumu Nr.245 sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācija)¹ tika noteikts, ka *“PTAC patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzējiem izstrādās informatīvu/skaidrojošu materiālu par piesaistītā finansējuma izvērtēšanu, kas būs kā palīglīdzeklis un ieklaus informāciju par rīcību atsevišķos gadījumos, ņemot vērā, ka aprakstīt visus iespējamus kritērijus un gadījumus praksē nav iespējams.”*

Ievērojot anotācijā noteikto, PTAC ir sagatavojis kredīta devējiem skaidrojošo materiālu par piesaistīto finansējumu, tā izvērtēšanu, kā arī atpakaļ atdoto finansējumu.

¹ <http://tap.mk.gov.lv/lv/mk/tap/?pid=40478518>

I Piesaistītais finansējums

1.1. Vispārīgi par prasībām, piesaistīto finansējumu un nozares riskiem

Patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju nozares risku novērtējumā² konstatētie nozares riski NILLTPF novēršanas jomā liecina, ka pastāv NILLTPF risks kredītēšanas pakalpojumu sniegšanā, kas rodas ne tikai no pašu klientu darījumu puses, izsniedzot un atmaksājot kredītu, bet gan izriet no kredīta devēju piesaistītā finansējuma. Nepārvaldot šo risku, patērētāju kredītēšanā var tikt izsniegti līdzekļi bez tiesiskas izcelsmes. Lai novērstu šādu NILLTPF risku, *kapitālsabiedrībai uzlikts pienākums pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi un izstrādāt kārtību, kādā tā izvērtē piesaistītā finansējuma atbilstību prasībām NILLTPF novēršanas jomā un tā tiesisko izcelsmi.*

Kā to paredz Noteikumu Nr.245 9.6.apakšpunkts Speciālo atļauju nevarēs saņemt kapitālsabiedrība, kura nespēj pierādīt piesaistītā finansējuma tiesisku izcelsmi. Kapitālsabiedrībai, iesniedzot dokumentāciju Speciālās atļaujas saņemšanai, būs jāapliecina arī tas, ka tā ir izstrādājusi kārtību, kādā tā izvērtē piesaistītā finansējuma atbilstību prasībām NILLTPF novēršanas jomā un tā tiesisko izcelsmi un jāiesniedz dokumenti, kas apliecina piesaistītā finansējuma apmēru un tiesisko izcelsmi, kā arī dokumenti, kas apliecina to finanšu līdzekļu tiesisko izcelsmi, kurus iegulda kapitālsabiedrības pamatkapitālā vai ar kuriem apmaksā atsavinātās kapitālsabiedrības dalībnieku daļas (šāda prasība kapitālsabiedrībām tika izvirzīta arī līdz šim, taču ievērojot tiesiskas valsts principu, prasība tagad ir skaidri ietverta un nostiprināta Noteikumos Nr.245; Noteikumu Nr.245 1.pielikuma jaunajā redakcijā 8.4.apakšpunkts un 12.8 un 12.9.apakšpunkti).

Kapitālsabiedrībām, kas jau saņēmušas Speciālo atļauju, nepieciešamības gadījumā pēc PTAC pieprasījuma, nodrošinot uzraudzības pasākumus, būs pienākums dokumentāri pamatot un iesniegt PTAC attiecīgus dokumentus, kas pamato piesaistītā finansējuma tiesiskumu, proti, piesaistītā finansējuma apmēru un tiesisko izcelsmi.

Informācija par piesaistīto un atpakaļ atdoto finansējumu kapitālsabiedrībai PTAC būs jāiesniedz divas reizes gadā - līdz 1.martam un 1.septembrim par iepriekšējo pusgada periodu. Pirmā atskaite kapitālsabiedrībai iesniedzama līdz 2020.gada 1.septembrim par periodu no 2020.gada 1.janvāra līdz 2020.gada 30.jūnijam (ieskaitot).

Saskaņā ar Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums (turpmāk – Sankciju likums), kapitālsabiedrībai savā darbībā ir jāievēro un jāizpilda arī starptautiskās un nacionālās sankcijas attiecībā uz starptautisko publisko tiesību subjektu, fizisko vai juridisko personu vai citu identificējamu subjektu, attiecībā uz kuru noteiktas starptautiskās vai nacionālās sankcijas.

1.2. Piesaistītais finansējums un risku izvērtēšana

Ar jēdzienu “*piesaistītais finansējums*” Noteikumu Nr.245 izpratnē tiek saprasti **iebkādi līdzekļi saimnieciskās darbības nodrošināšanai, t.sk., tie, kas ieguldīti kapitālsabiedrības pašu kapitālā:**

- 1) nauda un finanšu instrumenti. Tie var būt dažāda veida aizdevumi - kapitālsabiedrības dibinātāju (dalībnieku, akcionāru) – juridisku personu vai fizisku personu, kapitālsabiedrības mātes/meitas uzņēmumu, citu juridisku personu (arī kapitālsabiedrības preču un pakalpojumu piegādātāju), kredītiestāžu vai citu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku aizdevumi;
- 2) riska kapitāls, proti finanšu līdzekļi, kas piesaistīti no riska kapitāla fondiem;

² Patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju nozares risku novērtējums 2017/2018, Rīga, 01.04.2019.
http://ptac.gov.lv/sites/default/files/pateretaju_kreditesanas_pakalpojumu_sniedzēju_nozares_risku_novertejums.pdf

- 3) savstarpējo aizdevumu (kopfinansējuma) platforma, ja tāda tiek izmantota kapitālsabiedrības darbībā, lai piesaistītu fizisku/juridisku personu finansējumu un to izmantotu komercdarbībā;
- 4) akciju emisijas uzcenojumi;
- 5) skaidras naudas ieguldījumi;
- 6) u.c. iepriekš neuzskaitīti līdzekļi, veidi vai to līdzekļu piesaistīšanas kanāli.

Kapitālsabiedrības pamatkapitāls un tā apmaksa

Atbilstoši Komerclikuma 151.panta pirmajai daļai, pamatkapitālu apmaksā ar *naudu vai mantisku ieguldījumu*, apmaksas veidu nosakot dibināšanas līgumā vai pamatkapitāla palielināšanas noteikumos. Ja dibināšanas līgumā vai pamatkapitāla palielināšanas noteikumos nav paredzēts mantiskais ieguldījums, pamatkapitāls apmaksājams tikai naudā. Atbilstoši Komerclikuma nosacījumiem ieguldījumu naudā nevar aizstāt ar mantisko ieguldījumu.

Saskaņā ar Komerclikuma 153.panta nosacījumiem par *mantiskā ieguldījuma priekšmetu* var būt naudas izteiksmē novērtējama ķermeniska vai bezķermeniska lieta, kuru var izmantot sabiedrības komercdarbībā, izņemot lietas, uz kurām saskaņā ar likumu nevar vērst piedziņu. Par *mantiskā ieguldījuma priekšmetu* nevar būt ne saistības sniegt pakalpojumus vai veikt darbu, ne paredzamā peļņa vai paredzamā darbība sabiedrībā, ne arī paredzamā darba samaksa, honorāri, dividendes un tamlīdzīgi maksājumi, ko dibinātājs vai dalībnieks var saņemt no sabiedrības.

SVARĪGI, ka piesaistītā finansējuma līdzekļiem jābūt izsekojamiem dokumentu veidā līdz pat to izcelsmei, kas izslēdz šaubas par līdzekļu likumīgo izcelsmi.

PTAC, izvērtējot kapitālsabiedrības sniegto informāciju, ņems vērā:

- 1) kapitālsabiedrības sniegto informāciju par darbību, kuras rezultātā radušies šie piesaistītie līdzekļi un finansēšanas shēmu, to, vai finansēšanas shēma ir ticama un atbilst darījuma vērtībai un būtībai;
- 2) piesaistītos finanšu līdzekļus iespējams izsekot papīra dokumentu (*darījuma dokumenti, piemēram, aizdevuma līgumi, maksājuma uzdevumi u.c. finanšu un darījumu pamatojošie dokumenti*) veidā, līdz pat to izcelsmes brīdim tādā apmērā, kas izslēdz jebkādas PTAC šaubas par līdzekļu tiesisku izcelsmi;
- 3) citu kapitālsabiedrības sniegto, faktus pamatojošo informāciju piesaistītā finansējuma izvērtēšanai.

Vadoties no kapitālsabiedrības veiktā savas darbības NILLTPF riska novērtējuma (NILLTPFNL 6.pants), kapitālsabiedrībai iekšējā kārtībā ir ***nosakāmi objektīvi un pietiekoši kritēriji, lai pārvaldītu NILLTPF un arī starptautisko un nacionālo sankciju risku.***

Ievērojot Sankciju likumā noteikto (13.¹ pants), kapitālsabiedrībai atbilstoši savam darbības veidam jāveic un dokumentē arī starptautisko un nacionālo sankciju riska novērtējums, lai noskaidrotu, novērtētu, izprastu un pārvaldītu savai darbībai noteikto starptautisko un nacionālo sankciju neizpildes riskus.

Lai izvērtētu piesaistītā finansējuma tiesiskumu, tāpat kā attiecībā uz klientu, tā arī uz savu sadarbības partneri ir analogiski piemērojams “Pazīsti savu klientu” jeb starptautiskajā terminoloģijā “*Know Your Customer (KYC)*” princips. Tādējādi kapitālsabiedrībai jāapzina un jāvērtē ne tikai klientiem, bet arī saviem sadarbības partneriem/personām, kuru finanšu līdzekļus piesaista un izmanto savā komercdarbībā, NILLTPF un starptautisko un nacionālo sankciju riski:

- 1) risks, kas piemīt juridiskajai formai, īpašnieku struktūrai vai patiesā labuma guvēja (turpmāk – PLG) saimnieciskajai vai personiskajai darbībai;
- 2) valsts vai ģeogrāfiskais risks - personas saistība ar valsti vai teritoriju, kuras ekonomiskie, sociālie, tiesiskie vai politiskie apstākļi var liecināt par valstij piemērošu augstu NILLTPF risku;

- 3) sadarbības partnera/personas, kuras finanšu līdzekļus piesaista, pakalpojumu/ produktu risks - proti, darījuma attiecību, kuru rezultātā tiek piesaistītie finanšu līdzekļi, risks, kā arī iepriekš minēto personu un to sniegto pakalpojumu/produktu risks tās komercdarbībā;
- 4) piegādes kanāla risks - veids (kanāls), kādā kapitālsabiedrība noslēdz darījumu par piesaistīto kapitālu, iegūst un izmantos piesaistītos finanšu līdzekļus.
- 5) starptautisko un nacionālo sankciju neizpildes riski.

Kapitālsabiedrībai svarīgi saprast un izvērtēt arī personas, kuras finanšu līdzekļus piesaista, reputāciju, izvērtēt publiskajā telpā pieejamo negatīvo informāciju par iespējamu saistību ar NILLTPF, informāciju par personas līdzšinējo personisko rīcību vai komercdarbību finanšu un kapitāla tirgū, kā arī saņemtos pieprasījumus (ja tādi ir) no Finanšu izlūkošanas dienesta, uzraudzības iestādes, izmeklēšanas iestāžu, prokuratūras vai tiesas saistībā ar aizdomām par NILLTPF vai cita noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, pieprasījumus no izmeklēšanas iestādes, prokuratūras vai tiesas kriminālprocesa ietvaros saistībā ar NILLTPF vai citu noziedzīgu nodarījumu.

Kapitālsabiedrībai tāpat persona pārbaudāma attiecībā pret nacionālajām un starptautiskajām sankcijām nolūkā novērst starptautisko un nacionālo sankciju pārkāpšanas risku.

Kapitālsabiedrība, vērtējot informāciju par personu, kuras finanšu līdzekļus tā piesaista, var izmantot jebkurus publiskos vai abonētos reģistrus (Latvijas Republikas vai ārvalsts) un tajos pieejamos ierakstus un ziņas par dalībniekiem, PLG un par personas finanšu līdzekļiem (gada pārskati un konsolidētie gada pārskati, finanšu naudas plūsmas pārskati, emisijas prospekti, u.c. pieejamā informācija), kā arī regulēto biržu mājas lapās pieejamo informāciju par kapitālsabiedrībām, ciktāl šāda informācija ir kapitālsabiedrībai pieejama un iegūstama. Tāpat kapitālsabiedrība var patstāvīgi noskaidrot informāciju, izmantojot tās rīcībā pieejamos resursus (kapitālsabiedrības grupas ietvaros pieejamā informācija, uzturētās sistēmas un datubāzes, cita tirgus dalībnieku rīcībā esošā informācija vai cita publiskajā telpā pieejamā informācija par personu, kuras līdzekļus piesaista, un finanšu līdzekļu izcelsmi, ciktāl šāda informācija ir tiesiski iegūstama un izmantojama).

Cita starpā, akcentējam, ka Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs (turpmāk – UR) no 2020. gada 7.janvāra nodrošina bezmaksas informācijas izsniegšanu ikvienai personai no UR vestajiem reģistriem par klientu – Latvijas Republikā reģistrēto juridisko personu PLG. Tas izriet no Likuma pārejas noteikumu 44.punkta un grozījumiem likumā “Par Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistru”. Kapitālsabiedrības savā darbībā var izmantot, tai skaitā UR informācijas atkalizmantojamu pakalpojumus, piemēram, SIA “Lursoft IT”, SIA “Firmas.lv” u.c., lai iegūtu un noskaidrotu informāciju par personām, kuru līdzekļus piesaista un to komercdarbībā izmantotajiem finanšu līdzekļiem.

Zemāk norādīti piemēri, kam kapitālsabiedrībām jāpievērš uzmanība un tās veicamajām darbībām sadarbības partneru/personu, kuru finanšu līdzekļus piesaista, NILLTPF un sankciju risku izvērtēšanai:

1. Kapitālsabiedrība finanšu līdzekļus piesaista, izmantojot Latvijā reģistrētu kredītiestādi. Pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar kredītiestādi kapitālsabiedrībai jāveic informācijas pārbaude par izvēlēto kredītiestādi, noskaidrojot vai saņemta licence iestādes darbībai, piemēram, Latvijā reģistrētās kredītiestādes iespējams pārbaudīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļa vietnē <https://www.fktk.lv/tirgus-dalibnieki/kreditiestades/bankas/>. Iegūstot apliecinājumu par iestādes darbības statusu, ja nepastāv citi NILLTPF riski, pēc būtības citas augstāk aprakstītās darbības nav jāveic, jo var uzskatīt, ka NILLTPF risks ir zems.

Šajā piemērā darījumu apliecināšie dokumenti būs tādi darījuma dokumenti kā aizdevuma/kredīta līgums, konta pārskats vai maksājuma uzdevums, kas apliecina aizdevuma saņemšanu, savukārt atpakaļ atdotā finansējuma apliecinājums būs Sabiedrības maksājuma uzdevumi, kas apliecinās finansējuma atmaksu.

2. Kapitālsabiedrība finanšu līdzekļus piesaista, izmantojot citā valstī reģistrētu juridisku personu. Jāveic visas augstāk aprakstītās darbības (skat. 1.2.sadaļu par NILLTPF risku izvērtēšanu), noskaidrojot tai skaitā:

- 1) aizdevēja tiesisko statusu (reģistrāciju);
- 2) informāciju par personas esamību/neesamību starptautiskajā un nacionālajā sankciju sarakstā un tajos noteiktajiem ierobežojumiem;
- 3) aizdevēja finanšu līdzekļu izcelsmes avotu (-us);
- 4) aizdevēja saimnieciskās darbības veidu (-us);
- 5) aizdevēja PLG;
- 6) aizdevēja sadarbības partneri (iespēju robežās jānoskaidro personas, kuras finanšu līdzekļus piesaista, iespējamie sadarbības partneri, ciktāl šāda informācija iegūstama);
- 7) informāciju par to, kad (cik sen) juridiskā persona dibināta, tās finanšu rādītājiem (peļņu, piemēram, īsā laikā periodā kopš sabiedrības dibināšanas brīža iegūta liela apjoma peļņa) - izvērtē pieejamos finanšu pārskatus par juridiskās personas saimniecisko darbību.

Piemēram, konstatējot faktu, ka aizdevējs ir Krievijas uzņēmums, ar reģistrācijas adresi Krievijas dienvidu teritorijās (pastāv valsts un ģeogrāfiskais risks), kas ražo, raidītājus vai uztvērējus, kas ir speciāli izstrādāti, pielāgoti vai pārveidoti audioinformācijas ieguvei slēptā veidā vai citas stratēģiskas nozīmes preces* Stratēģiskas nozīmes preču aprites likuma³ izpratnē (divējādas lietojuma preces - pastāv potenciālā sadarbības partnera preču/pakalpojumu risks, tai skaitā var tikt pārkāpts proliferācijas finansēšanas aizliegums saistībā, piemēram, ar Irānai piemērotajām starptautiskajām sankcijām). Kapitālsabiedrībai jāveic sadarbības partnera/personas, kuras finanšu līdzekļus piesaista visu NILLTPF un sankciju risku izvērtējums, kā arī jāizvērtē risks, ko rada šādas personas juridiskā forma, īpašnieku struktūrai vai PLG un tā saimnieciskā vai personiskā darbība. Papildu informāciju kapitālsabiedrība par personu un tās finanšu līdzekļiem var iegūt, izmantojot tās rīcībā esošos resursus un informāciju, pievēršot īpašu uzmanību attiecīgās juridiskās personas valsts un ģeogrāfiskajam riskam, personas piedāvāto pakalpojumu/produktu riskam (stratēģiskas nozīmes preces un pakalpojumi ar divējādu lietojumu), kā arī risku, ko rada konkrētā persona u.c..

Konstatējot, ka persona nodarbojas ar stratēģiskas nozīmes preču ražošanu, tirdzniecību, būtiski saprast, vai šāda persona ir saņēmusi kompetentu kontroles iestāžu izsniegtu dokumentu, kas dod tiesības tai pārvietot stratēģiskas nozīmes preces starp Eiropas Savienības dalībvalstīm vai veikt stratēģiskas nozīmes preču eksporta, importa vai tranzīta darījumu ar valstīm, kas nav Eiropas Savienības dalībvalstis vai personai nav noteikts stratēģiskas nozīmes preču un citu preču aprites ierobežojums (Sankciju likuma 8.pants).

Attiecīgi, veicot NILLTPF un sankciju risku izvērtējumu, ja tiek konstatēts, ka nav iespējams samazināt vai pārvaldīt NILLTPF un sankciju risku, no šāda aizdevēja finanšu līdzekļus piesaistīt kapitālsabiedrība nedrīkst.

*Piezīme: * Stratēģiskas nozīmes preces - sistēmas, iekārtas, to sastāvdaļas, materiāli, ķīmiskās vielas, priekšmeti, programmatūras, tehnoloģijas un pakalpojumi, kas ietverti Padomes 2009.gada 5.maija regulas (EK) Nr. 428/2009, ar ko izveido Kopienas režīmu divējāda lietojuma preču eksporta, pārvadājumu, starpniecības un tranzīta kontrolei 1.pielikumā, Padomes 2014.gada 31.jūlija regulas (ES) Nr. 833/2014 par ierobežojošiem pasākumiem saistībā ar Krievijas darbībām, kas destabilizē situāciju Ukrainā 2.pielikumā, Eiropas Savienības Kopējā militāro preču sarakstā un Latvijas Republikas Nacionālajā stratēģiskas nozīmes preču un pakalpojumu sarakstā*

Vairāk informācijas par stratēģiskas nozīmes precēm un to aprites kontroli var iegūt šeit - <https://www.mfa.gov.lv/tautiesiem-arzemes/aktualitates-tautiesiem/20440-strategiskas-nozimes-precu-kontrolle?lang=lv-LV>

³ Stratēģiskas nozīmes preču aprites likums - <https://likumi.lv/doc.php?id=159963>, 25.09.2007. MK noteikumi Nr.645 "Noteikumi par Nacionālo stratēģiskas nozīmes preču un pakalpojumu sarakstu" - <https://likumi.lv/ta/id/163892-noteikumi-par-nacionalo-strategiskas-nozimes-precu-un-pakalpojumu-sarakstu>

II Atpakaļ atdotais finansējums

Lai mazinātu NILLTPF novēršanas risku un sekotu līdzī kapitālsabiedrības piesaistītā finansējuma kustībai, Noteikumos Nr.245 papildus paredzēts no patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzējiem saņemt informāciju arī par atpakaļ atdoto finansējumu.

Ar “*atpakaļ atdoto finansējumu*” Noteikumu Nr.245 izpratnē tiek saprasta iepriekš piesaistītā (saņemtā) finansējuma pilnīga vai daļēja atdošana. Tā ir naudas līdzekļu atmaksa finansējuma sniedzējam ar bankas pārskaitījumu (darījumu apliecināošs dokuments – bankas maksājumu uzdevums) vai arī, piemēram, savstarpējā ieskaita veidā (akts par savstarpējā ieskaita veikšanu un sākotnējie dokumenti par tā parāda izcelsmi, kas dod tiesisko pamatu savstarpējā ieskaita veikšanai).

Tāpat kā attiecībā par piesaistīto finansējumu arī par atpakaļ atdoto finansējumu informācija PTAC būs iesniedzama divas reizes gadā - līdz 1.martam un 1.septembrim par periodu no 2020.gada 1.janvāra.

III Kārtības, kādā kapitālsabiedrība izvērtē piesaistītā finansējuma atbilstību prasībām NILLTPF novēršanas jomā un tā tiesisko izcelsmi, saturs

Ievērojot iepriekš norādīto, PTAC ieskatā, kapitālsabiedrībai kārtībā jāiekļauj un jāapraksta vismaz šāda informācija:

- 1) Pašas kapitālsabiedrības struktūra un daļas;
- 2) Informācija par personu, kuras līdzekļus piesaista (īpašnieku struktūra, daļas, PLG);
- 3) Piesaistāmā finansējuma veidi kapitālsabiedrības darbībā, piesaistītā finansējuma apmērs un kanāls;
- 4) NILLTPF un sankciju risku vērtējums personai, kuras līdzekļus piesaista, un piesaistītajam finansējumam;
- 5) Personas, kuras līdzekļus kapitālsabiedrība piesaista, reputācijas vērtēšana;
- 6) Informācijas pārbaude un izmantojamie reģistri;
- 7) Dokumenti, kuri apliecina piesaistītā finansējuma tiesisko izcelsmi, un to glabāšana;
- 8) Atpakaļ atdotais finansējums, tā uzskaitē.

Kārtībā pieļaujamas atsauces uz citām kapitālsabiedrības izstrādātajām kārtībām, piemēram, NILLTPF novēršanas kārtību, ja attiecīgā darbība aprakstīta citā dokumentā, norādot attiecīgā dokumenta/redakcijas datumu un nodaļu/punktus.

IV Kapitālsabiedrības iesniedzamā informācija PTAC par piesaistīto un atpakaļ atdoto finansējumu

Ievērojot Noteikumu Nr.245 28.² un 60.punktā noteikto, kapitālsabiedrība iesniedz PTAC informāciju par piesaistīto un atpakaļ atdoto finansējumu pēc PTAC ieteicamā parauga, kas pievienots šī skaidrojuma Pielikumā Nr.1.

Sabiedrības piesaistītā un atpakaļ atdotā finansējuma izmaiņas (pēc bilances) 2020.gada 1.pusgadā (<i>paraugs</i>)				
Finansējuma posteņi	31.12.2019.	2020.gada 1.pusgadā		30.06.2020.
		piesaistīti	atpakaļ atmaksāti	
	summa, EUR	summa, EUR	summa, EUR	summa, EUR
1.Pašu kapitāls				
1.1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	500 000,00	500 000,00	0,00	1 000 000,00
1.2. Citi pašu kapitāla posteņi	46 500,00	0,00	0,00	46 500,00
1. Pašu kapitāls kopā	546 500,00	500 000,00	0,00	1 046 500,00
3. Ilgtermiņa kreditori				
3.1. Aizņēmumi pret obligācijām	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Akcijās pārvēršamie aizņēmumi	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3. Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	5 000 000,00	0,00	2 000 000,00	3 000 000,00
3.4. Citi aizņēmumi	0,00	600 000,00	0,00	600 000,00
3.5. No pircējiem saņemtie avansi	0,00	0,00	0,00	0,00
3.6. Maksājamie vekseli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.7. Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,00	0,00	0,00	0,00
3.8. Parādi asociētajām sabiedrībām	0,00	0,00	0,00	0,00
3.9. Citi ilgtermiņā piesaistītie līdzekļi	0,00	0,00	0,00	0,00
3. No kreditoriem ilgtermiņā piesaistītie līdzekļi kopā	5 000 000,00	600 000,00	2 000 000,00	3 600 000,00
4. Īstermiņa kreditori				
4.1. Aizņēmumi pret obligācijām	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Akcijās pārvēršamie aizņēmumi	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3. Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	0,00	0,00	0,00	0,00

4.4. Citi aizņēmumi	400 000,00	0,00	250 000,00	150 000,00
4.5. No pircējiem saņemtie avansi	0,00	0,00	0,00	0,00
4.6. Maksājami vekseli	0,00	0,00	0,00	0,00
4.7. Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,00	0,00	0,00	0,00
4.8. Parādi asociētajām sabiedrībām	0,00	0,00	0,00	0,00
4.9. Atvasinātie finanšu instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
4.10. Citi īstermiņā piesaistītie līdzekļi	0,00	0,00	0,00	0,00
4. No kreditoriem īstermiņā piesaistītie līdzekļi kopā	400 000,00	0,00	250 000,00	150 000,00
5. Ilgtermiņā un īstermiņā piesaistītie līdzekļi kopā	5 400 000,00	600 000,00	2 250 000,00	3 750 000,00