**SALĪDZINĀJUMS JURIDISKĀM FORMĀM\_IESPĒJĀM FINANŠU AIZDEVUMU APSAIMNIEKOŠANĀ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Krājaizdevsabiedrība** | **Komandītsabiedrība** | **Aizdevējs** | **Alternatīvo ieguldījumu fonda pārvaldnieks** |  |
| **FKTK speciālā licence, 3 mēneši no visu dokumentu saņemšanas****SIA vai AS (3 gadi)** | **UR veidlapu aizpildīšana** | **SIA vai AS, licence,**  | **AS, licence no FKTK** | **Dibināšana** |
| **Min. 20 fiziskas personas, varbūt pašvaldība, juridiska persona (ja dalībnieks ar > 50% ir biedrs** | **3 personas** | **Nav noteikts** | **Nav noteikts** | **Biedri** |
| **2500, 25000 (ja biedrs ir komercsabiedrība, vai lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvā sabiedrība)** | **Nav noteikts** | **425 000** | **vismaz 300 000** | **Pamatkapitāls** |
| **FKTK** | **Nav noteikts** | **PTAC** | **FKTK** | **Uzraudzība** |
| **Minimālā dibināšanas kapitāla iemaksa ?** | **Nav noteikts** | **71 140** | **Nav noteikts** | **Valsts nodeva** |
| **Apstiprina FKTK - padomi, valdi un revīzijas komisiju (var aicināt uz pārrunām)****Jābūt kredītkomitejai** | **Dibinātāji** | **Izvērtē PTAC****Izziņas par administratīvo vai kriminālo sodāmību;** | **FKTK, dažādi nosacījumi atkarībā no ieguldāmo līdzekļu lieluma** | **Amatpersonas**  |
| **Jāprasa atļauja FKTK** | **Nav ierobežota** | **Nav ierobežota** | **Nav ierobežota** | **Aizdevumu sniegšana juridiskām personām** |
| **X** | **-** | **-** | **-** | **Kapitāla pietiekamības kritērijs** |
| **X** | **-** | **-** | **-** | **Noguldījumu reģistrs** |
| **Tikai biedriem** | **Nav ierobežota** | **Regulējums tikai attiecībā uz fiziskām personām** | **Nav noteikts** | **Aizdevumu izsniegšana** |
| **Jāsaskaņo ar FKTK, administratīvais process** | **-** | **-** | **-** | **Jaunu finanšu pakalpojumu sniegšana** |
| **X** | **-** | **-** | **Jāsaskaņo ar FKTK** | **Ierobežojumi attiecībā uz ārpakalpojumiem** |
| **0,0333 % no vidējā aktīvu apjoma ceturksnī FKTK** | **-** | **14 225 PTAC** | **-** | **Maksājumi FKTK nodrošināšanai** |
| **X** | **Vēlama, bet nav noteikta, revidents.** | **X****+ kārtība kādā izvērtē spēju atmaksāt aizdevumu;****+ pat. sūdzību izskatīšanas kārtība****+AML kārtība** | **X** | **Iekšējā kontroles sistēma** |
| **X** | **-** | **-** | **-** | **Dalība kredītu reģistrā** |

**Sagatavoja:**

**Dāvis Volksons**

**06.11.2019.**