

2.7.2. Galvojumu pakalpojumi

Galvojuma pakalpojumu sniedzēju atbilstošie darbības veida kodi pēc NACE 2.redakcijas klasifikācijas nav noteikti. Galvojuma līgums ir saistību uzņemšanās, un pirms to uzņemšanās tiek vērtētas arī galvnieka iespējas tās uzņemties, tātad bez kreditora, piemēram, bankas vai citas juridiskas personas - kreditētāja, piekrišanas tās nevar nodot trešajai personai. Normas, kas regulē galvojumu, ir Civillikuma Saistību tiesību daļas no 1692. līdz 1715.pantam. Kredītu reģistra likums nosaka, ka galvošanas pakalpojums ir viens no finanšu pakalpojumiem - pircējam sniegts akreditīva (kredītvēstules) pakalpojums un galvojuma apdrošināšana vai cits pakalpojums, ar ko uzņemas pienākumu noteiktā apmērā atbildēt par personas parādu, personu no tā neatbrīvojot. Attiecīgi VID uzraudzībā ir galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšanu, ar kuriem uzlikts pienākums - profesionālo galvojuma pakalpojumu nodrošināšana par atlīdzību, ko var ietvert arī pats galvojuma līgums, proti, tā nosacījumi, ko nesniedz Latvijas Bankas uzraugāmi Novēršana likuma subjekti.

2021.gada 12.jūlijā stājās spēkā grozījumi Novēršanas likuma 3.pantā, papildinot to ar jaunu sesto daļu, kas noteic izņēmumus attiecībā uz galvojuma 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.