**Likumprojekta**

**„Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā"**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 2012.gada februārī apstiprinātā FATF (*Financial Action Task Force*) 18. rekomendācija. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā" (tālāk tekstā – Likumprojekts) ir izstrādāts, lai noteiktu profesionālās kvalifikācijas atbilstības prasības personām, kas licencētā maksājumu vai elektroniskās naudas iestādē ir atbildīgas par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi. Tādējādi tiks nodrošināts, ka atbildīgajai personai ir atbilstoša profesionālā pieredze un izglītība, lai izpildītu tai uzticētos pienākumus un nodrošinātu iestādes darbības atbilstību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām.  FATF (*Financial Action Task Force*) 18. rekomendācijas skaidrojumā norādīts, ka finanšu iestāžu programmās, kuras paredzētas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanai, jāparedz attiecīgi atbilstības pārvaldības pasākumi, kā arī atbilstīgas pārbaudes procedūras, lai nodrošinātu augstu standartu ievērošanu darbinieku pieņemšanas procesā.  Likumprojekts paredz maksājumu vai elektroniskās naudas iestādē, kuras darbībai ir izsniegta licence, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajai personai izvirzīt tādas pašas prasības, kādas ir izvirzāmas personām, kas, pieņemot būtiskus lēmumus iestādes vārdā, rada iestādei civiltiesiskas saistības, personām, kas ir tieši atbildīgas par iestādes maksājumu pakalpojumu darbības vai elektroniskās naudas emisijas pārvaldību un citām Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 20. pantā minētajām personām. Ņemot vērā atbildīgo personu par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi būtisko lomu iestādes darbības atbilstības nodrošināšanā, ir nepieciešams izvērtēt šo personu profesionālās pieredzes un izglītības piemērotību tām uzticēto pienākumu veikšanai. Vienlaikus Finanšu un kapitālu tirgus komisija uzraudzības ietvaros ir konstatējusi, ka finanšu iestādes nepietiekamu uzmanību pievērš atbildīgo personu profesionālās pieredzes un izglītības izvērtēšanai.  Ievērojot nepieciešamību noteikt samērīgu termiņu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestādēm pielāgoties jaunā regulējuma prasību izpildei, likumprojekts paredz papildināt pārejas noteikumus paredzot, ka maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestādes par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgo personu atbilstību šā likuma prasībām nodrošina sešu mēnešu laikā no šo grozījumu spēkā stāšanās dienas. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija un Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Maksājumu vai elektroniskās naudas iestādē, kuras darbībai ir izsniegta licence, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajai personai tiks izvirzītas tādas pašas prasības, kādas ir izvirzītas personām, kas, pieņemot būtiskus lēmumus iestādes vārdā, rada iestādei civiltiesiskas saistības, personām, kas ir tieši atbildīgas par iestādes maksājumu pakalpojumu darbības vai elektroniskās naudas emisijas pārvaldību, un citām Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 20. pantā minētajām personām. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| *Projekts šo jomu neskar* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2011. gada 15. aprīļa noteikumos Nr.64 "Licenču maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbībai izsniegšanas, maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes reģistrācijas, iesniedzamo dokumentu un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi". Minētie grozījumi nepieciešami, lai precizētu dokumentu iesniegšanas kārtību. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | *Projekts šo jomu neskar*. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību FATF (*Financial Action Task Force*) 2012. gada februārī apstiprinātajām rekomendācijām. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. tabula  Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem | |
|  | *Projekts šo jomu neskar.* |

|  |
| --- |
| 2. tabula  Ar tiesību akta projektu uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.  Pasākumi šo saistību izpildei |
| *Projekts šo jomu neskar.* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrāde notika konsultējoties ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas Banku un Latvijas Komercbanku asociāciju. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Notikušas iepriekšējā punktā minētās konsultācijas. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Izstrādājot likumprojektu, tika ņemti vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Bankas un Latvijas Komercbanku asociācijas ieteikumi. Likumprojekts tika publicēts Finanšu ministrijas mājas lapā, sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”. |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī tas tiks ievietots informācijas sistēmā "NAIS" un bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.  Likums tiks ievietots arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājas lapā internetā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Tiesību akta projekta apstiprināšanas rezultātā atbildīgajai personai par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi maksājumu vai elektroniskās naudas iestādē, kuras darbībai ir izsniegta licence, tiks izvirzītas tādas pašas prasības, kādas ir izvirzītas personām, kas, pieņemot būtiskus lēmumus iestādes vārdā, rada iestādei civiltiesiskas saistības, personām, kas ir tieši atbildīgas par iestādes maksājumu pakalpojumu darbības vai elektroniskās naudas emisijas pārvaldību, un citām Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 20. pantā minētajām personām. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministre D. Reizniece-Ozola

01.03.2016. 9:35

910

I. Repše

67095490, [inta.repse@fm.gov.lv](mailto:inta.repse@fm.gov.lv)