**Likumprojekta**

**„Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā"**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīva (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – Direktīva).  2012. gada februārī apstiprinātā FATF (*Financial Action Task Force*) 18. un 27. rekomendācija. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā" (tālāk tekstā – Likumprojekts) ir izstrādāts, lai:  1) noteiktu pienākumu kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm izstrādāt personas un valdes locekļa, kas atbildīgs par šā likuma prasību ievērošanu, piemērotības novērtēšanas politiku un dokumentēt atbildīgās personas novērtējumu, kā arī procedūrās skaidri norādīt atbildīgo personu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pilnvaru un pienākumu sadali un kārtību, kādā tiek nodrošināta atbildīgo personu darbības uzraudzība. 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;  2) noteiktu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) tiesības izdot normatīvos noteikumus par informācijas sniegšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības un kontroles īstenošanai. Sniedzamās informācijas apjoms un tās iesniegšanas kārtība tiks noteikts Komisija normatīvajos noteikumos. Savlaicīgas un precīzas informācijas saņemšana ir būtisks nosacījums, lai Komisija var pastāvīgi sekot līdzi izmaiņām banku darbības rādītājos, jo tirgū pastāvīgi notiek izmaiņas un attīstība, (piemēram, klientu veiktie darījumu apmēri, klientu riska profila izmaiņas u.tml.) un nepieciešamības gadījumā operatīvi reaģēt, ja kāda pazīme liecina par vajadzību veikt padziļinātu apstākļu pārbaudi vai izpēti.  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.  Šobrīd normatīvie akti nenosaka par pienākumu kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm noteikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā atbildīgajiem darbiniekiem piemērotības novērtēšanas politiku un dokumentēt atbildīgās personas novērtējumu, kā arī noteikt skaidru atbildības sadalījumu. Tādējādi ar Likumprojektu un grozījumiem Kredītiestāžu likumā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā ir paredzēts noteikt minimālās prasības atbildīgajām personām, un iestādēm atbilstoši to darbības raksturam, lielumam un riskiem procedūrās būs jānosaka atbildīgās personas piemērotības izvērtēšanas politika, kā arī jādokumentē atbildīgās personas piemērotības izvērtējums. Vienlaikus iestādes procedūrās noteiktais atbildības sadalījums nodrošinās, ka iestādē ir skaidri noteikts kompetenču sadalījums, un tas uzraugošajai iestādei atvieglos iespēju noteikt iestādes atbildīgo personu, kam par konstatētajiem pārkāpumiem piemērojama sankcija.  Likumprojekta 1. pants paredz papildināt likuma 10. pantu ar jaunu 21. daļu, kas paredz  Kredītiestādei, maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei pienākumu izstrādāt darbinieka un valdes locekļa, piemērotības novērtēšanas politiku un dokumentēt novērtējumu, kas apliecina, ka darbinieks un valdes loceklis, atbilst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu regulējošajos normatīvajos aktos (piemēram Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, Kredītiestāžu likums, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums u.c.)  un likuma subjekta iekšējās politikās un procedūrās noteiktajām prasībām, kā arī izstrādāt procedūru, kurā nosaka darbinieka un valdes locekļa, pilnvaru un pienākumu sadali noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kārtību, kādā tiek nodrošināta darbinieka un valdes locekļa darbības uzraudzība. Pašreiz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 47. panta pirmās daļas 2. punkts paredz, ka uzraudzības un kontroles institūcijai ir tiesības likuma subjektam pieprasīt nepieciešamo informāciju, taču nenosaka kārtību, kādā informācija būtu sniedzama. Gadījumos, kad finanšu iestādes strādā ar paaugstināta riska klientiem, kuriem veicama padziļināta izpēte, ir būtiski, lai informāciju varētu saņemt savlaicīgi un Komisija nepieciešamības gadījumā varētu operatīvi reaģēt, ja kāda pazīme liecina par vajadzību veikt padziļinātu apstākļu pārbaudi vai izpēti, tādējādi nodrošinot, ka Komisijas īstenotie uzraudzības un kontroles pasākumi ir savlaicīgi un efektīvi.  Direktīvas 48. panta otrā daļa paredz, ka dalībvalstis nodrošina, lai kompetentajām iestādēm būtu piemērotas pilnvaras, tostarp pilnvaras pieprasīt jebkuru informāciju, kas saistīta ar atbilstības pārraudzību, un veikt pārbaudes, un lai tām būtu pienācīgi finanšu, cilvēku un tehniskie resursi savu pienākumu veikšanai. Vienlaikus 2012.gada februārī apstiprinātā FATF (Financial Action Task Force) 27. rekomendācija paredz, ka uzraudzības iestādēm ir jāpiešķir attiecīgas pilnvaras uzraudzīt vai pārraudzīt finanšu iestādes, lai nodrošinātu finanšu iestāžu atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām, tostarp šīm personām ir jābūt pilnvarotām veikt pārbaudes. Šīm personām jābūt pilnvarotām pieprasīt finanšu iestādei sagatavot jebkuru svarīgu informāciju minētās atbilstības pārraudzīšanai.  Ievērojot apstākli, ka likuma regulējumam nevajadzētu būt detalizētam un saturēt virkni tehniska rakstura risinājumu, Likumprojekts ir papildināts ar jaunu normu, kas deleģētu Komisijai tiesības izdot normatīvos noteikumus par sniedzamās informācijas apjomu un tās iesniegšanas kārtību. Savukārt šo likumam pakārtoto normatīvo noteikumu, kuru izstrādē varētu tikt piesaistīti industrijas pārstāvji, saturs sniegtu detalizētu tehnisko risinājumu informācijas apmaiņai ar Komisiju.  Vienlaikus, lai nodrošinātu Komisijai iespēju pilnveidot normatīvo regulējumu kredītiestādēm un finanšu iestādēm, izņemot kapitālsabiedrības, kas nodarbojas ar ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu (valūtas maiņu), ar mērķi nodrošināt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi, ir nepieciešams papildināt 47. panta otro daļu ar šādām jomām, kurās Komisijai ir tiesības izdot normatīvos aktus:  1) noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības personāla resursu nodrošināšana;  2) sadarbība ar trešajām personām potenciālo kredītiestādes klientu piesaistei un identifikācijas prasību nodrošināšanai;  3) noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku pārvaldības resursu informācijas tehnoloģiju nodrošinājums;  4) politiski nozīmīgu personu, to ģimenes locekļu un ar to cieši saistīto personu noskaidrošana un padziļināta izpēte;  5) nepieciešamie pasākumi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldībai un mazināšanai;  6) klientu identifikāciju un izpēti pirms darījumu attiecību uzsākšanas un darījumu attiecību laikā;  7) aizdomīgu darījumu pazīmēm, to noteikšanas un ziņošanas kārtību;  8) korespondentattiecību nodibināšanu un uzturēšanu;  9) klientu līdzekļu un labklājības izcelsmes noskaidrošanu;  10) klientu identifikāciju klientam personiski nepiedaloties identifikācijas procedūrā;  11) kārtību, kādā veicama klientu, kuri ir šā likuma subjekti, izpēte un darījumu uzraudzība.  Minētie grozījumi ir nepieciešami, lai nodrošinātu vienotu standartu ieviešanu kredītiestādēs un finanšu iestādēs attiecībā uz veicamajiem pasākumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildei, kā arī nodrošinātu Komisijai iespēju piemērot sankcijas un korektīvos pasākumus, ja attiecīgā kredītiestāde vai finanšu iestāde nepilda noteiktās prasības. Komisija jau ir izstrādājusi ieteikumus kredītiestādēm attiecībā uz 1.-3. punktā minētajām jomām un šie ieteikumi varētu tikt pārstrādāti normatīvo aktu veidā, lai nodrošinātu to vienotu un vienveidīgu piemērošanu. |
| 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, kredītiestādes, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm būs pienākums izstrādāt personas un valdes locekļa, kas atbildīgs par šā likuma prasību ievērošanu, piemērotības novērtēšanas politiku un dokumentēt atbildīgās personas novērtējumu, kā arī procedūrās skaidri norādīt atbildīgo personu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pilnvaru un pienākumu sadali un kārtību, kādā tiek nodrošināta atbildīgo personu darbības uzraudzība. |
| 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 | “Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”, kas 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 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.  “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, kas paredz par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajai personai izvirzīt tādas pašas prasības, kādas ir izvirzāmas risku direktoram, iekšējā audita dienesta vadītājam un citām Kredītiestāžu likuma 15. un 24. pantā minētajām personām. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīvas (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK 48. panta otrās daļas prasībām, kuru ir pienākums transponēt līdz 2017. gada 26.jūnijam. |
| 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 | | | |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Aizpilda, ja ar projektu tiek pārņemts vai ieviests vairāk nekā viens ES tiesību akts – jānorāda tā pati informācija, kas prasīta instrukcijas 55.1.apakšpunktā un jau tikusi norādīta arī V sadaļas 1.punkta ietvaros | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību - pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji.  Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, - sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.  Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības.  Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, - norāda pamatojumu un samērīgumu.  Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) - kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| **Direktīva 2015/849** | | | |
| 48. panta otrā daļa | Likumprojekta 3. pants | ES tiesību akta vienība tiek ieviesta pilnībā. | Projekts neparedz ieviest stingrākas prasības, kā to paredz direktīva. |
| 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, 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 un Latvijas Bankas ieteikumi un priekšlikumi.  Iebildumus par likumprojektu izteica Latvijas Komercbanku asociācija. 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 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 | Finanšu un kapitāla tirgus komisijai būs tiesības izdot normatīvos noteikumus par informācijas sniegšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības un kontroles īstenošanai. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministre D. Reizniece-Ozola

01.03.2016. 9:35

1941

I. Repše

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