**Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta 2016.gada 2.augusta sēdes prot. Nr.38 49§ “Informatīvais ziņojums “Par iespējām palielināt ieņēmumus” 17.punkts.  Valsts iestāžu darba plāns ēnu ekonomikas ierobežošanai 2016. – 2020.gadam pasākuma Nr.3.2. “Efektīva IT iespēju izmantošana” 40.punkts, kurā noteikts, ka nepieciešams ieviest ātru, ērtu un efektīvu risinājumu piedziņas vēršanai uz naudas līdzekļiem parādnieku banku kontos nodrošinot Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) un kredītiestāžu elektronisko datu apmaiņu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” (turpmāk – Likumprojekts) aptver grozījumus, kas saistīti ar informācijas apmaiņu, izmantojot speciāli izstrādātas elektronisko datu apmaiņas sistēmas.  Pamatmērķis šiem grozījumiem ir drošas un ērtas datu apmaiņas sistēmas ieviešana, ar kuras palīdzību kredītiestādes un juridiskās personas, kuras nav kredītiestādes un kuru komercdarbība ietver bezskaidras naudas maksājumu veikšanu (abi kopā turpmāk – Subjekti), varētu pieņemt un izpildīt VID un zvērinātu tiesu izpildītāju (turpmāk – ZTI) rīkojumus elektroniski. Tādējādi elektroniskas datu apmaiņas sistēmas ieviešana veicinās:   * informācijas apmaiņas paātrināšanu piedziņas lietās; * manuālu kļūdu skaitu samazināšanu; * informācijas izpaušanas iespējas samazināšanu; * rīkojumu interpretēšanas iespēju ierobežošanu; * administratīvu resursu, kas nepieciešami rīkojumu apstrādē gan Subjektiem, gan nolēmumu izpildītājiem, ietaupīšanu.   Paralēli tiek virzīts likumprojekts “Kontu reģistra likums”, kas tajā skaitā paredz sniegt ieguldījumu valsts pārvaldes uzdevumu izpildes veicināšanā, nodrošinot valsts institūcijām papildu iespējas saņemt informāciju sekmīgai valsts pārvaldes uzdevumu īstenošanai. Proti, minētais likumprojekts paredz kontu reģistra izveidi, nosakot, ka reģistrs ir valsts informācijas sistēma, un tās pārzinis ir VID.  Lai ieviestu efektīvu un lietderīgu piedziņas modeli, ir nepieciešams veidot aktuālu atvērto kontu uzskaites sistēmu. Jārēķinās ar to, ka nemitīgi mainās situācija saistībā ar parādniekiem (to esamība, skaits utt.) un līdz ar to ar piedziņas darbībām, tādējādi monitoringa veikšanai nepārtraukti VID ir nepieciešami aktuāli dati par fiziskas personas kontiem.  VID rīkojumu un ZTI rīkojumu piedziņas lietās nosūtīšanas procesa digitalizācija ir nepieciešama, lai veicinātu efektivitātes pieaugumu nodokļu maksājumu piedziņas lietās, palielinātu atgūto naudas līdzekļu apjomu, vēršot piedziņu uz parādnieku naudas līdzekļiem (piemēram, kontos esošie naudas līdzekļi, terminēti/beztermiņa ieguldījumi vai uzkrājumi), kas atrodas pie Subjektiem atvērtajos kontos.  Kopīgās diskusijās ar kredītiestāžu pārstāvjiem un ZTI ir panākts vienots redzējums attiecībā uz nepieciešamo jauno kārtību, taču šim nolūkam nepieciešams paralēli virzīt arī atbilstošus grozījumus Civilprocesa likumā, likumā “Par nodokļiem un nodevām”, Kredītiestāžu likumā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā. Ievērojot likumprojekta mērķus, kā arī ņemot vērā ZTI aicinājumu vienkāršot piedziņas vēršanas procesu uz parādnieka naudas līdzekļiem, diskusiju dalībnieki secināja, ka parādniekam ir jābūt proaktīvam komunikācijā ar parādu atguvēju, pretējā gadījumā tam pašam jāuzņemas riski, kas saistīti ar iespējamo neērtību rašanos attiecībā uz naudas līdzekļu īslaicīgu nepieejamību vai liekiem izdevumiem saistībā ar parāda piedziņu, kurus varēja novērst ciešā sadarbībā ar parāda atguvēju.  ***Izmaiņas VID rīkojumu apstrādes kārtībā***  Elektroniskā datu apmaiņa starp VID un Subjektiem normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos notiks, izmantojot Valsts reģionālās attīstības aģentūras (turpmāk - VRAA) pārziņā esoša Valsts informācijas sistēmu savietotāja koplietošanas daļu “Datu izplatīšanas tīkls” (turpmāk – DIT). DIT izvēle ļaus ne tikai ietaupīt valsts budžeta līdzekļus, jo nav nepieciešams izveidot jaunu sistēmu (tikai minimāli pielāgot jau esošās sistēmas), bet izmantos jau izstrādāto VRAA rīku, kas ļaus nepieciešamības gadījumā bez papildu finansējuma palielināt informācijas saņēmēju/sniedzēju skaitu, nodrošinās liela apjoma informācijas nodošanu.  Subjektiem DIT lietošana neprasīs lielus ieguldījumus, jo DIT var izmantot divos veidos:  1) automatizējot datu saņemšanu un nodošanu – prasīs ieguldījumus no Subjektu puses, ieguldījumu apmēru nav iespējams noteikt, jo tas būs atkarīgs no tā, kādu datu apjomu un kādu procesu Subjekti izvēlēsies automatizēt savā pusē;  2) bez datu saņemšanas/nodošanas automatizācijas – neprasīs papildu ieguldījumus no Subjektu puses, jo nav nepieciešama VID un Subjektu esošo sistēmu savienošana, papildu licenču nodrošināšana, IT speciālistu pieņemšana darbā vai speciālā sistēmas lietošanas apmācība. Subjektiem vajadzēs tikai saņemt lietotāja tiesības, regulāri (pēc paziņojuma par DIT ievietotu ziņu saņemšanas) pārbaudīt ienākošo informāciju WEB serverī un likumos paredzētajā termiņā sniegt atbildes vai izpildīt doto rīkojumu, proti, veicamās darbības paliek nemainīgas, mainās tikai informācijas nodošanas veids no papīrformāta uz elektronisko.  Likumprojekts paredz rīkojumu saņemšanas un izpildes kārtību, precīzi nosakot tā pieņemšanas termiņus. Tā kā VID rīkojumi ir izpildāmi nekavējoties, DIT izmantošanas gadījumā likumprojektā “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un likumprojektā “Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” ir nostiprināts, ka ar rīkojuma saņemšanu jeb paziņošanu ir saprotams rīkojuma ievietošanas DITā brīdis. Subjekti par šāda rīkojuma ievietošanu DIT tiks brīdināti ar automātiski ģenerējamu un uz noteikto e-pastu nosūtamu ziņu. Plānots, ka rīkojumiem, kas ievietoti DIT, tiks piešķirti unikāli numuri, kas palīdzēs Subjektiem izprast rīkojumu izpildes secību un ievietošanas momentu. Ar unikālo numuru šā likumprojekta izpratnē ir saprotama rindiņa ar datumu (diena/mēnesis/gads) un laiku (stunda/minūte/sekunde/milisekunde), kas tiek piefiksēts katram rīkojumam tā ievietošanas DIT brīdī. Turklāt arī pašā rīkojumā būs norādīts rīkojuma numurs, kas nodrošinās izsekojamību ar to uzlikto pienākumu izpildei.  Ir paredzēts, ka paziņojumus par rīkojuma izpildi Subjekti sūtīs VID, izmantojot DIT, ar laika nobīdi, proti, trīs darba dienu laikā no rīkojuma pieņemšanas izpildei. Minētais termiņš ir izvēlēts, lai neuzliktu pārmērīgi lielu slogu Subjektiem, kas izvēlēsies otro rīkojumu apstrādes variantu ar mazāku datu apstrādes automatizācijas pakāpi. Turklāt gadījumā, kad saistībā ar rīkojuma izpildi ir apķīlājami personai piederošie naudas līdzekļi, Subjektiem ir noteikts pienākums paziņojumā par izpildi norādīt apķīlāto naudas līdzekļu summu.  Savukārt VID ir pienākums septiņu darba dienu laikā pēc rīkojuma par naudas līdzekļu apķīlāšanu ievietošanas izvērtēt no Subjektiem saņemto informāciju, aktualizēt rīkojumu attiecībā uz no konkrēta Subjekta pieprasāmo summu un informēt Subjektu par nākamo rīcību. Šāda pienākuma ieviešana ļaus pietiekami ātri atbrīvot no apķīlāšanas nodokļu maksātāju līdzekļus, kas pārsniedz piedzenamās summas apmēru vai ir atbrīvojama no apķīlāšanas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, un ļaus nodokļu maksātājam turpināt rīkoties ar pie Subjektiem esošajiem naudas līdzekļiem.  Parādniekam piedziņas veikšanas laikā ir cieši jāsadarbojas ar VID un ZTI un ir jābūt proaktīvam, tas ir, pašam jāinformē VID vai ZTI, ka tā atvērtajos kontos ir naudas līdzekļi, uz kuriem saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto nav pieļaujams vērst piedziņu vai kurā kontā tiek ieskaitīta darba samaksa. Līdz ar to ir paredzēta sekojošā kārtība, VID dot rīkojumu par naudas līdzekļu CPL 1.pielikumā noteiktajā apmērā saglabāšanu pēc VID brīvas izvēles tikai vienā kontā vienam no Subjektiem. Ņemot vērā, ka ne Subjektiem, ne VID nav iespējams monitorēt, vai parādnieka kontā neatrodas naudas līdzekļi, uz kuriem ir attiecināmi piedziņas veikšanas ierobežojumi, ar likumprojektu tiek nostiprināts, ka parādniekam ir jāsadarbojas ar VID, jāinformē par piedziņas ierobežojumiem, piemēram, jāinformē, ka parādnieks kontā saņem uzturlīdzekļu maksājumus, pretējā gadījumā, parādniekam ir jārēķinās, ka no viņa konta kredītiestādē var tikt norakstīti naudas līdzekļi, uz kuriem ir attiecināmi piedziņas ierobežojumi, turklāt jāņem vērā, ka atbildība par tiesiskajām sekām, kas saistītas ar šādu naudas līdzekļu pārskaitīšanu un atmaksāšanu, gulstas uz pašu parādnieku. Tajā pat laikā ir noteikta naudas līdzekļu atmaksas kārtība, ja parādnieks nav sniedzis iepriekš minēto informāciju.  Turklāt ir paredzēta iespēja, gadījumos, kad persona patstāvīgi pilnā apmērā vai daļēji sedza parādu, veica labojumus iesniegtajās deklarācijās (pārskatos), kā rezultātā parāds ir samazinājies, precizēt piedzenamo summu vai atcelt rīkojumu. Precizēto rīkojumu sagatavo VID vai ZTI, manuāli apstrādājot saņemto informāciju, vai to ģenerē sistēma automātiski, izmantojot speciālo programmatūru, ja tāda ir izstrādāta. Automātiskā rīkojuma precizēšana ļaus samazināt slogu it īpaši gadījumos, kad mainās tikai parāda apmērs. Sagatavošanas veids neietekmē rīkojuma spēku. Savukārt gadījumā, ja personai piedziņas veikšanas laikā ir izveidojies jauns parāds, tas ir piedzenams jauna piedziņas procesa ietvaros, sagatavojot jaunu rīkojumu. Šādā gadījumā vai gadījumā, kad personai piedziņas veikšanas laikā ir atvērts jauns konts pie cita Subjekta vai ir vispār tikai viens konts, VID var, nepaziņojot rīkojumu par naudas līdzekļu apķīlāšanu, uzreiz paziņot Subjektam rīkojumu par naudas līdzekļu pārskaitīšanu, jo naudas esamības noskaidrošanas posms šajā gadījumā nav lietderīgs, jo tās esamība/neesamība jau ir zināma VID.  Jauno kontu var atvērt pēc VID rīkojuma par naudas līdzekļu apķīlāšanu vai pārskaitīšanu paziņošanas gan pie tā paša Subjekta, gan pie cita Subjekta. Līdz ar to VID pieņems vēl vienu rīkojumu par naudas līdzekļu pārskaitīšanu (bez rīkojuma par naudas līdzekļu apķīlāšanu) gadījumā, kad konts ir atvērts pie cita Subjekta. Savukārt, ja jauns konts ir atvērts pie tā paša Subjekta, kuram jau ir paziņots sākotnējais rīkojums par naudas līdzekļu apķīlāšanu vai pārskaitīšanu, Subjektam ir jāapķīlā naudas līdzekļi jaunajā kontā bez papildu VID rīkojuma (apķīlā naudas līdzekļus, izpildot sākotnējo rīkojumu par naudas līdzekļu apķīlāšanu vai pārskaitīšanu, tajā norādītās summas apmērā).  Pašlaik 75% no esošo VID piedziņas lietu skaita sastāda juridisko personu piedziņas lietas.  Ņemot vērā minēto, kā arī esošos statistikas datus, minētā risinājuma ieviešana būtiski mazinās izvairīšanās no piedziņas izpildes risku un nodrošinās parāda piedziņas vēršanas uz naudas līdzekļu efektivitāti, kā arī ļaus minimizēt administratīvo slogu Subjektiem, kuru klienti ir pārsvarā juridiskās personas.  ***Izmaiņas ZTI rīkojumu apstrādes kārtībā***  ZTI rīkojumu apstrādes modelis ir veidots identiski VID rīkojumu apstrādes modelim (skatīt izmaiņas VID rīkojumu apstrādes kārtībā). Turklāt ZTI tiks nodrošināta piekļuve VID rīcībā esošajai informācijai par personu kontu esamību, kas tiks izmantota piedziņas vēršanai uz konkrētu kontu konkrētajā kredītiestādē vai pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja (likumprojektā “Kontu reģistra likums” iekļautais regulējums). Līdz ar to valsts mērogā piedziņas procesi tiks noteikti vienādi gan attiecībā uz valsts budžetā piedzenamiem parādiem (nodokļu parādi, nesamaksātie administratīvie sodi utt.), gan privātpersonu atgūstamajiem parādiem.  ***Informācijas sniegšana, veidi un apjoms***  Plānots, ka ar 2019.gada 1.jūliju piedziņas lietās informācijas apmaiņa saistībā ar rīkojumu izpildi starp VID, ZTI un Subjektiem notiks tikai elektroniski izmantojot DIT:   1. VID rīkojumi (izņemot pirmstiesas procesā un operatīvās darbības lietās izdoto rīkojumu):   1.1. par nodokļu maksātāja norēķinu operāciju daļēju vai pilnīgu apturēšanu;  1.2. par naudas līdzekļu apķīlāšanu;  1.3. par naudas līdzekļu pārskaitīšanu;  1.4. par 1.1., 1.2. un 1.3.punktā noteikto rīkojumu precizēšanu vai atcelšanu.  2. ZTI rīkojumi:  2.1. par naudas līdzekļu apķīlāšanu;  2.2. par naudas līdzekļu pārskaitīšanu;  2.3. rīkojums par 2.1. un 2.2.punktā noteiktā rīkojuma precizēšanu vai atcelšanu.  Turklāt, lai Subjekti varētu pakāpeniski, plānojot savus izdevumus, pielāgoties jaunajam regulējumam, laika periodā no 2017.gada 1.jūlija līdz 2019.gada 30.jūnijam tiks noteikts pārējas periods, proti, subjektiem šajā periodā ir tiesības pievienoties sistēmai brīvprātīgi, paziņojot VID par elektroniskās datu apmaiņas uzsākšanu. Gadījumā, ja dažādu apsvērumu dēļ subjekts nav paziņojis par elektroniskās datu apmaiņas uzsākšanu, tas laika periodā no 2017.gada 1.jūlija līdz 2019.gada 30.jūnijam pilda likumā noteiktos pienākumus – pieņem rīkojumus izpildei, paziņo par tā izpildi utt. ar elektroniskā pasta starpniecību šifrētā veidā.  Skaidrības labad likumprojektā ir noteikta rīkojumos un paziņojumos par rīkojumu izpildi norādāmā informācija.  Lai pēc iespējas efektīvi veiktu parādnieka parāda segšanas iespējas izvērtēšanu, likumprojektos ir paredzēta kārtība, atbilstoši kurai pēc piedziņas uzsākšanas (izņemot atsevišķus gadījumus, kad naudas līdzekļu nepietiekamība jau tika noskaidrota vai ir tikai viens konts) tika noteikts naudas līdzekļu apmērā noskaidrošanas posms, kura laikā naudas līdzekļi tiek apķīlāti piedziņai nepieciešamajā apmērā.  Lai izpildītu Civilprocesa likuma 1.pielikumā noteikto ierobežojumu attiecībā uz naudas līdzekļu ieturēšanu, un, ņemot vērā, ka noteiktā summa ir saglabājama uz personu vienu reizi mēnesī, VID ir noteikts pienākums dot rīkojumu atbrīvot no apķīlāšanas naudas līdzekļus tikai attiecībā uz kontu, kuru nodokļu maksātājs ir paziņojis kā kontu, kurā tiek saņemta alga, vai uz jebkuru citu kontu, kuru nodokļu maksātājs ir paziņojis kā kontu, kur ir saglabājamie naudas līdzekļi Civilprocesa likumā noteiktajā apmērā, iesniedzot brīvā formā iesniegumu VID.  Lai varētu ieviest mehānismu, kas ļautu adresēt rīkojumu uz konkrētu personas kontu, minimizēt izvairīšanos no piedziņas risku un samazināt administratīvās izmaksas saistībā ar informācijas pieprasījumu par kontu esamību, tiks izmantota Kontu reģistrā pieejamā informācija (likumprojektā “Kontu reģistra likums” iekļautais regulējums).  ***IT sistēmas priekšrocības***  DIT ir Valsts informācijas sistēmu savietotāja (VISS) infrastruktūras elements, kurš nodrošina virtuālo vidi, kurā iestādes var reglamentēt autokomunikācijas starp to informācijas sistēmām (IS). Informācijas apmaiņa notiek, izmantojot kanālus, kur katrs kanāls nodrošina XML ziņojumu pārsūtīšanu no viena īpašnieka vairākiem dalībniekiem vai vairākiem dalībniekiem vienam īpašniekam.  Izmantojot DIT datu apmaiņai, VID un ZTI ir šādi ieguvumi:   * automatizēt pieprasījumu ģenerēšanu. Pieprasījums būs attiecināms uz vienu vai vairākiem personas kontiem pie konkrēta Subjekta; * nav jāuztur visu apmaiņas partneru tehnoloģisko savienojumu datus.   Izmantojot DIT datu apmaiņai, Subjektiem ir šādi ieguvumi:   * Subjektiem ir jāveido viena sasaite, kuru pēc tam var izmantot saziņai ar jebkuru valsts iestādi; * nav obligāti jāveido integrācija ar VISS DIT, datus var saņemt un nodot ar FTPS standartprogrammatūras palīdzību; * ziņojuma saturu iespējams redzēt arī atverot VISS portālu pārlūkprogrammā, autorizējoties un atverot attiecīgo ziņojumu.   Izmantojot DIT datu apmaiņai, abām pusēm ir šādi ieguvumi:   * jāuztur tikai viens savienojums ar DIT, nevis jāveido ar katru iestādi un / vai risinājumu integrāciju un drošības risinājumu; * izvairīšanās no iespējamām problēmām veidojot sasaisti ar katru iestādi atsevišķi vienu un to pašu datu nodošanai (piemēram: dažādām iestādēm atšķirīgi autentifikācijas mehānismi, nepieciešams izmantot dažādas tehnoloģijas u.c.); * vienots mehānisms datu apmaiņām ar visām iestādēm par vieniem un tiem pašiem datiem; * ērtāka/ātrāka problēmu risināšana/novēršana, jo datu apmaiņai ar visām iestādēm tiek izmantots viens kanāls, nevis daudz kanālu – ar katru iestādi savs; * visi nosūtītie vai saņemtie ziņojumi tiek saglabāti vienā vietā. * ērtāk meklēt konkrētus ziņojumus, risināt problēmas.   Ņemot vērā, ka pašlaik spēkā esošajā Kredītiestāžu likuma normā noteiktais pamatojums kriminālprocesā pieņemta lēmuma par aresta uzlikšanu juridisko personu vai fizisko personu naudas līdzekļiem un citām vērtībām izpildei neatbilst Kriminālprocesa likuma (turpmāk – KPL) 361.panta noteiktajai kārtībai par aresta uzlikšanu mantai. Proti, KPL 361.panta trešajā un ceturtajā daļā noteikts, ka pirmstiesas procesā arestu mantai uzliek ar procesa virzītāja lēmumu, kuru apstiprinājis izmeklēšanas tiesnesis, bet iztiesāšanas laikā - ar tiesas lēmumu. Neatliekamos gadījumos, kad novilcināšanās dēļ manta var tikt atsavināta, iznīcināta vai noslēpta, procesa virzītājs var uzlikt arestu mantai ar prokurora piekrišanu, par to ne vēlāk kā nākamajā darba dienā paziņojot izmeklēšanas tiesnesim, uzrādot materiālus, kas pamato aresta nepieciešamību un neatliekamību. Līdz ar to Kredītiestāžu likuma normā noteiktais pamatojums ir precizējams atbilstoši KPL. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu ministrija, VID, VRAA, Valsts policija, Ģenerālprokuratūra, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Tieslietu ministrija. |
| 4. | Cita informācija | Projekta izstrādē tika iesaistīta Latvijas Komercbanku asociācija, Latvijas zvērinātu tiesu izpildītāju padome.  Ar likumprojektu “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, “Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” ir noteikts pienākums sniegt informāciju saistībā ar rīkojumu izpildi, izmantojot Valsts informācijas sistēmu savietotāja koplietošanas daļu “Datu izplatīšanas tīkls”. Turklāt likumprojekts “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” paredz pienākumu VID izmantot minēto sistēmu konkrēto rīkojumu paziņošanai. Likumprojektu spēkā stāšanas laiks ir 2017.gada 1.jūlijs. Līdz ar to minētie pienākumi stātos spēkā ar 2017.gada 1.jūliju. Likumprojekta regulējums jau uz tā spēkā stāšanās brīdi (2017.gada 1.jūliju) ir veidots kā obligāts, taču, lai mazinātu monetāro slogu nevalstiskajām sektoram un lai kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji varētu laicīgi sagatavoties ar regulējumu saistītajām izmaiņām, likumprojekta pārejas noteikumos tika paredzēts pārejas periods – proti, līdz 2019.gada 30.jūnijam likumprojektos reglamentēto datu apmaiņu ar kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem **ir tiesības veikt elektroniski, nosūtot datus šifrētā veidā**, savukārt ar 2019.gada 1.jūliju minētā datu apmaiņa būs veicama tikai izmantojot Valsts informācijas sistēmu savietotāja koplietošanas daļu “Datu izplatīšanas tīkls”. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kas izpilda VID un ZTI rīkojumus.  Juridiskas un fiziskas personas, uz kuru noguldījumiem (piemēram, kontos esošie naudas līdzekļi, terminēti/beztermiņa ieguldījumi vai uzkrājumi) būs vērsta piedziņa vai apķīlāšana. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojektā ietvertajam tiesiskajam regulējumam ir pozitīva ietekme uz tautsaimniecību. Ieviešot praksē ar likumprojektu paredzēto kārtību piedziņas vēršanai uz parādnieka naudas līdzekļiem, paredzams, ka tiks paaugstināta piedziņas efektivitāte un tādējādi palielināts tās ietvaros piedzīto naudas līdzekļu apmērs, kas savukārt nodrošinās augstāku kreditoru interešu aizsardzības līmeni.  Ieviešot datu apmaiņu elektroniskā formā tiktu paātrināts izpildes process kopumā, kā arī ietaupīti gan finanšu resursi, gan patērētais laiks. Kredītiestāžu vai maksājumu pakalpojumu sniedzēju rīcībā nav precīzu datu par vidējām izmaksām, kādas tiem rodas, lai šobrīd manuāli apstrādātu ZTI un VID un rīkojumus piedziņas lietās, un sniegtu uz tiem atbildes. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Administratīvo izmaksu monetāru aprēķinu nav iespējams veikt.  Katras kredītiestādes vai maksājumu pakalpojumu sniedzēja darba apjoms, apstrādājot ZTI un VID rīkojumus, ir atšķirīgs un atkarīgs gan no kredītiestādes klientu skaita un attiecīgi – saņemto ZTI rīkojumu skaita, gan katras individuālas kredītiestādes darba organizācijas kredītiestādes ietvaros.  Tāpat šobrīd nav iespējams sniegt datus par izmaksām, kādas kredītiestādei varētu rasties saistībā ar nepieciešamību veikt izmaiņas kredītiestādes informācijas sistēmās gadījumā, ja kredītiestāde vēlēsies automatizēt informācijas sniegšanas un saņemšanas procesu. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| |  | | --- | |  | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Rādītāji** | **2016. gads** | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | | | **2017** | **2018** | **2019** | | Saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | 1. Budžeta ieņēmumi: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.3. pašvaldību budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 2. Budžeta izdevumi: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 2.2. valsts speciālais budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 2.3. pašvaldību budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 3. Finansiālā ietekme: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | 3.2. speciālais budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 3.3. pašvaldību budžets |  | 0 | 0 | 0 | 0 | | 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | 5. Precizēta finansiālā ietekme: | X | 0 | 0 | 0 | 0 | | 5.1. valsts pamatbudžets |  | 0 | 0 | 0 | | 5.2. speciālais budžets |  | 0 | 0 | 0 | | 5.3. pašvaldību budžets |  | 0 | 0 | 0 | | 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā): | Projekts šo jomu neskar. | | | | | | 7. Cita informācija | Informācija par ieņēmumu un izdevumu prognozi ir sniegta likumprojekta “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” anotācijās III sadaļā. | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu | | |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Grozījumi Civilprocesa likumā – izstrādājusi Tieslietu ministrija.  Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām” – izstrādājusi Finanšu ministrija.  Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā – izstrādājusi Finanšu ministrija.  Ņemot vērā, ka likumprojekti “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām””, “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, “Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” un “Grozījumi Civilprocesa likumā” ir sagatavoti, lai ieviestu vienotu modeli piedziņas procesā, likumprojekti ir virzāmi vienlaicīgi.  Ministru kabineta noteikumu projekts, ar kuru paredzēs sniedzamās informācijas apjomu un kārtību, kādā kredītiestādes, izpildot VID vai ZTI rīkojumu, sniedz likumprojektā noteikto informāciju, izmantojot VRAA pārziņā esošo Valsts informācijas sistēmu savietotāju, informācijas apmaiņas kārtību līdz jaunās kārtības ieviešanai – izstrādās Finanšu ministrija. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Tieslietu ministrija, Finanšu ministrija |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| *Projekts šo jomu neskar* |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par projekta uzsākšanu ir ievietota Finanšu ministrijas mājas lapā. | | 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Projekta izstrādē notikušas konsultācijas ar Latvijas Komercbanku asociāciju un Latvijas zvērinātu tiesu izpildītāju padomi. | | 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekta izstrādē tika iesaistīta Latvijas Komercbanku asociācija, kura pauda konceptuālu saskaņojumu digitalizācijas procesa ieviešanai kredītiestāžu saziņā ar VID un ZTI piedziņās lietās, izmantojot DIT. Tajā pat laikā vērsa uzmanību uz nepieciešamību pēc iespējas vairāk mazināt slogu, kas kredītiestādēm būs uzlikts ar regulējuma ieviešanu.  Projekta izstrādē tika iesaistīta Latvijas zvērinātu tiesu izpildītāju padome, kura pauda konceptuālu saskaņojumu digitalizācijas procesa ieviešanai kredītiestāžu saziņā ar VID un ZTI piedziņās lietās, izmantojot DIT. Tajā pat laikā vērsa uzmanību uz nepieciešamību pēc iespējas nepalielināt slogu, kas ZTI būs uzlikts ar regulējuma ieviešanu. | | 4. | Cita informācija | Nav. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | VID un ZTI |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošo institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts šo jomu neskar. |
| 6. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Valsts sekretāre B.Bāne

22.09.2016 16:35

3200

K.Voiniča

67095567, Kristine.Voinica@fm.gov.lv