**Ministru kabineta noteikumu projekta „ Grozījums Ministru kabineta 2008.gada 22.decembra noteikumos Nr.1071 “Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ievērojot 2015.gada 14.oktobrī apstiprināto Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (turpmāk – OECD) Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumu, Ministru kabineta 2016.gada 21.jūnijā sēdē (prot. Nr.30 45.§) tika izskatīts informatīvais ziņojums “Par Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumu, tajā izteiktajām rekomendācijām un to izpildes nodrošināšanu”, kura pielikumā ir pievienots Pasākumu un uzdevumu plāns OECD Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes rekomendāciju izpildei, kur paredzēts, ka Ministru kabinetā tiks iesniegts 2008.gada 22.decembra Ministru kabineta noteikumu Nr. 1071 „Par neparasta darījumu pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” grozījumu projekts, izveidojot speciālu pazīmi ziņošanai par masu informācijas līdzekļos izskanējušām ziņām par iespējamām koruptīvām darbībām un ar to saistīto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju.  Ministru kabineta 2016.gada 22.marta Ministru kabineta sēdes protokola Nr.14 6.§ 2.1. punktā Finanšu ministrijai tika uzdots uzdevums sagatavot un iesniegt Ministru kabinetā grozījumus Ministru kabineta 2008.gada 22.decembra noteikumos Nr.1071 "Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem", paredzot iespēju Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjektiem sniegt ziņojumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam tiešsaistes režīmā XML formātā, izmantojot Web servisa tehnoloģijas, un iekļaujot XML shēmas prasības. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | OECD Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas savā otrās fāzes Latvijas novērtējuma ziņojuma Latvijai par atsevišķām rekomendācijām D sadaļa “Rekomendācijas un problēmjautājumi tālākai ziņošanai” paredz virkni rekomendāciju Latvijai, tai skaitā rekomendācija Nr.8 (d) (iv) (turpmāk – OECD rekomendācijas) norāda uz trūkumiem, ka Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas likuma (turpmāk – Likums) subjekti nav reaģējuši ar ziņojumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un novēršanas dienestam (turpmāk–Kontroles dienests) par masu mēdijos aprakstītajiem naudas legalizācijas gadījumiem.  Papildus uzraugošo institūciju kapacitātes stiprināšanai, joprojām pastāv nepieciešamība paaugstināt arī kredītiestāžu kā galveno ziņotāju par neparastiem un aizdomīgajiem darījumiem ziņošanas efektivitāti, t.i., lai palielinātu tādu ziņojumu īpatsvaru, uz kuru informāciju balstās Kontroles dienesta tiesību aizsardzības iestādēm sagatavotie materiāli par noziedzīgiem nodarījumiem, tajā skaitā korupciju, it īpaši pārrobežu korupciju, un arī šādā veidā iegūto noziedzīgo līdzekļu legalizāciju. Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad attiecīgās darbības ir veikuši nerezidenti, politiski nozīmīgas un ar tām cieši saistītas personas.  Jāatzīmē, ka kredītiestādēm jau šobrīd ir pienākums pārliecināties, vai par klientu un tā veikto darījumu masu informācijas līdzekļos internetā ir sniegta informācija par tā iespējamo saistību ar korupciju un noziedzīgi iegūt līdzekļu legalizāciju, vai terorisma vai tā finansēšanu. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2015.gada 23.decembra normatīvo noteikumu Nr.234 “Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm” 27.1.punktu, nosakot klienta un klienta patiesā labuma guvēja reputācijai piemītošo risku, ņem vērā to, vai par klientu vai klienta patieso labuma guvēju pieejama negatīva rakstura informācija, kas liecina par tā iespējamu saistību ar noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem vai to legalizēšanu, vai terorismu vai tā finansēšanu.  Šobrīd spēkā esošā ziņošanas sistēma sastāv no divām daļām:   1. Ziņošana par aizdomīgiem darījumiem, kuru pazīmju loku atbilstoši starptautiskajām prasībām un praksei neuzskaita normatīvie akti un līdz ar to šādu pazīmju loks nav izsmeļošs un tāpēc ziņošanas efektivitāte ir atkarīga no likuma subjekta. Šīs sistēmas efektivitāti lielā mērā nosaka dažādi subjektīvie faktori, kā rezultātā likuma subjekts subjektīvi var secināt, ka attiecīgais darījums neliekas aizdomīgs un tāpēc nav pamata ziņot Kontroles dienestam. Pastāv iespēja, ka pie vienādiem apstākļiem vairāki likuma subjekti nereti pieņemt atšķirīgus lēmumus par ziņošanas nepieciešamību. 2. Ziņošana par neparastiem darījumiem ietver sevī (bez subjektīvisma) obligātu prasību ziņot par visiem darījumiem, kuru neparastuma pazīmes ir izsmeļoši uzskaitītas normatīvā aktā. Iespēju robežās bankas, cik tālu tas tehniski iespējams, cenšas automatizēt neparasto darījumu atlasi datu bāzē un ziņošanu Kontroles dienestam, bet šāda rīcība ir labas prakses iezīme, bet ne normatīva prasība.   Nosakot ziņošanas pienākumu par publiski izskanējušu informāciju neparastu darījumu ziņošanas ietvaros tiek izslēgts subjektīvais faktors, tādējādi efektīvāk risinot iepriekš minēto problēmu, ka likuma subjekti nav reaģējuši ar ziņojumiem.  Ieviešot šo risinājumu:   1. Kontroles dienests saņemtu pēc iespējas vispusīgāku kredītiestāžu rīcībā esošo informāciju par visiem masu mēdijos aprakstītajiem legalizācijas un terorisma vai tā finansēšanas gadījumiem; 2. Ar saņemto ziņojumu Kontroles dienestam būtu iespēja ne tikai uzsākt aktīvas darbības, bet arī uzreiz sasaistīt mēdiju informācijā minēto personu, darījumu, ar kredītiestādes ziņojumā minēto kontu, darījumu (jo to nav iespējams izdarīt bez ziņojuma); 3. Pēc analītisko darbību veikšanas Kontroles dienestam būtu iespēja pie lielāka ziņojumu skaita un bankas norādes, ka minētā persona ir viņu klients, attiecīgi reaģēt, iesaldējot noziedzīgos līdzekļus un informējot tiesību aizsardzības iestādes.   Ņemot vērā iepriekš minēto, Ministru kabineta noteikumu projektā ir paredzēts papildināt neparastu darījumu pazīmju sarakstu, par kurām jāziņo kredītiestādēm, ar jaunu pazīmi–klients vai klienta patiesais labuma guvējs un tā veiktais darījums, par kuriem kredītiestāde klienta izpētes ietvaros konstatējusi publiski pieejamu negatīva rakstura informāciju, kas liecina par tā iespējamu saistību ar noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem vai to legalizēšanu vai terorismu. Paredzēts, ka noteikumu projekta 1.6.apakšpunkts stāsies spēkā 2017.gada 1.janvārī. Lai novērstu nesamērīgu slogu, kredītiestādei ir pienākums pārbaudīt par klientu pieejamo informāciju brīdī, kad tam saskaņā ar piemītošo risku tiek veikta klienta izpēte.  Tā rezultātā tiktu izslēgtas OECD norādītās situācijas, kad kredītiestādes nav reaģējušas ar ziņojumiem Kontroles dienestam saistībā ar masu mediju informāciju par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas gadījumiem.  Ņemot vērā to, ka līdz 2017.gada jūlijam Kontroles dienests izstrādās visaptverošus 2008.gada 22.decembra Ministru kabineta noteikumu Nr. 1071 „Par neparasta darījumu pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” grozījumus, pārveidojot līdzšinējo ziņošanas sistēmu, lai tādējādi palielinātu tās efektivitāti, kā arī pārskatot ziņošanas kritērijus visiem likuma subjektiem, šobrīd jaunā neparasta darījuma pazīme tiek attiecināta uz tikai kredītiestādēm, taču pārskatot ziņošanas sistēmu, tiks vērtēta iespēja attiecināt šādu ziņošanas pienākumu arī uz citiem likuma subjektiem.  Likuma subjekti ziņojumus par neparastiem un aizdomīgiem darījumiem Kontroles dienestam sniedz saskaņā ar 2008. gada 22. decembra Ministru kabineta noteikumiem nr. 1071 “Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” (turpmāk–Noteikumi). Šobrīd Noteikumi paredz, ka Likuma subjektiem ziņojumus Kontroles dienestam jāiesniedz aizpildot veidlapu papīra formā vai ziņojot šifrētā veidā EXCEL formātā saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem par informācijas apmaiņas veidu.  Kontroles dienests ir izstrādājis E-pakalpojumu „Informācijas sniegšana par neparastiem un aizdomīgiem finanšu darījumiem” (turpmāk–E-pakalpojums). Izmantojot E-pakalpojumu interneta vietnē zinojumi.kd.gov.lv, Likuma subjekti ziņojumus varēs iesniegt, aizpildot anketu tiešsaistes režīmā vai augšupielādējot xml (Extensible Markup Language) failu. Ņemot vērā apstākli, ka ziņojumu iesniegšana caur E-pakalpojumu vietnē zinojumi.kd.gov.lv šī brīža regulējumā nav paredzēta, nepieciešams veikt atbilstošus grozījumus Noteikumos.  Likuma subjektiem tiek dots zināms pārejas laiks, lai pielāgotu informācijas sistēmas jaunajam ziņošanas formātam. Pārejas periods ir noteikts līdz 2017.gada 31.decembrim. Ar 2018.gada 1.janvāri stājas spēkā jaunais ziņojumu formāta veids.  Tādējādi grozījumi Noteikumos izstrādāti, lai   1. papildinātu Noteikumus ar jaunu ziņošanas veidu, kas atļauj sniegt ziņas izmantojot E-pakalpojumu un sniegtu Likuma subjektiem skaidri definētu informāciju par ziņojuma iesniegšanas prasībām, datu apjomu un struktūru, kāda jāievēro iesniedzot ziņas caur E-pakalpojumu. 2. nodrošinātu ziņojumu iesniegšanu Kontroles dienestā pēc labākās starptautiskās prakses piemēriem, izslēdzot iespēju iesniegt kļūdainus un nepareizi strukturētus failus. Piemēram, 2015. gadā Kontroles dienesta 4 jaunākie darījumu operāciju analītiķi veica 3 472labojumus saņemtajos ziņojumos (papildināja trūkstošos burtus, ciparus, personas kodus, reģistrācijas numurus, dzēsa tukšumus, punktus, domuzīmes u.c.), pēc ziņojumu apstrādes un jauno personu pārbaudes dažādās datubāzēs un pēc informācijas precizēšanas no ziņotāju iestādēm tika veikti papildus 3 424labojumi (summu koriģēšana, kontu labošana, pievienošana, trūkstošās informācijas papildināšana u.c.). Saņemot ziņojumus caur E-pakalpojumu, ir iespēja būtiski samazināt nepieciešamību veikt saņemto ziņojumu formāta kļūdu labojumus un tādēļ izmantot Kontroles dienesta darbinieku resursus lietderīgāk un mērķtiecīgāk. Pilnveidojot un paātrinot ziņojumu apstrādes procesu Kontroles dienestā, palielinās iespējas saņemt un ātrāk apstrādāt lielāku daudzumu ziņojumu gadā. 3. dotu iespēju Likuma subjektiem ziņas sniegt sev izdevīgā vietā un laikā, izmantojot drošu un uzticamu ziņu sniegšanas kanālu. Ziņojumus iesniedzot tiešsaistes režīmā samazinās Likuma subjektu laika un līdzekļu patēriņš ziņojumu iesniegšanai (nav nepieciešami izdevumi kurjera/ pasta pakalpojumiem), ziņojumu var iesniegt nekavējoties, arī atrodoties ārpus savas darba vietas. Ziņojumi caur E-pakalpojumu sasniedz Kontroles dienestu nepastarpināti, tādējādi nepastāv risks, ka sūtījumu kāds var atvērt vai tas varētu pazust. 4. padarītu ērtāku ziņojumu iesniegšanu tiem Likuma subjektiem, kuri ziņas sniedz reti un laika gaitā kopš pēdējā ziņojuma sniegšanas, ir zaudējuši iemaņas ziņojuma veidlapas aizpildīšanā papīra formā vai Excel formātā. Iesniedzot ziņojumu caur E-pakalpojumu, tiek saņemti interaktīvi skaidrojumi, kādi dati ir nepieciešami un kāds ir to formāts. 5. nodrošinātu iespēju iniciatīvajiem ziņotājiem jeb Likuma subjektiem, kuri par tādiem uzskatāmi saskaņā ar Likuma 3. panta 4. daļu, ziņu sniegšanas ērtumu un sasniedzamību. Ikviens valstiski atbildīgs Latvijas Republikas iedzīvotājs ziņojumu var iesniegt dažu minūšu laikā, tā Kontroles dienests saņems arī tos ziņojumus, kurus agrākajā ziņošanas sistēmā ziņotāji nebūtu sūtījuši, novērtējot ieguldījumu tā nogādāšanā Kontroles dienestā. E-pakalpojuma formāts ir ērts arī tādēļ, ka visas iespējamās klasifikatoru vērtības (valūtu kodi, neparastuma/ aizdomīguma pazīmes utt.) ir pieejamas anketas aizpildīšanas laikā, nav nepieciešams meklēt citus informācijas avotus. 6. veidotu tehnoloģiski attīstītāku ziņojumu apstrādes procesu Kontroles dienestā, uztverot E-pakalpojumu kā daļu no plašākas datu apstrādes sistēmas. 2016. gada otrajā pusē ir ieplānots ziņojuma apstrādes procesā pievienot automatizētu datu izgūšanu no ārējām datu bāzēm (iepriekš tie tika meklēti un atlasīti manuāli), kur datiem xml formātā tiek uzlikta izšķiroša loma. Sākotnēji šāda automatizēta datu salīdzināšana notiks ar datiem no Uzņēmumu reģistra datu bāzes, pakāpeniski šādai apstrādei pievienojot citus ārējos avotus.   Ievērojot apstākli, ka ziņojumu par neparastiem un aizdomīgiem darījumiem iesniegšana Kontroles dienestam elektroniski veicina Kontroles dienesta funkciju izpildes ātrumu un efektivitāti, kā arī samazina darbinieku noslodzi, Noteikumu grozījumu projekts paredz, ka Likuma subjektiem izņemot Likuma 3.panta ceturtajā daļā minētos subjektus, ir pienākums ziņojumu iesniegt elektroniski. Savukārt attiecībā uz likuma 3.panta ceturtajā daļā minētajiem subjektiem ir nepieciešams saglabāt iespēju Likuma subjektiem iesniegt ziņojumus arī rakstiski, papīra formā, jo praksē var pastāvēt gadījumi, kad Likuma subjektam nav iespējas sniegt ziņojumu Kontroles dienestam elektroniski.  Latvijas komercbanku asociācija (turpmāk – LKA) norāda uz nepieciešamību skatīt medijos publicēto informāciju kopskatā ar likuma subjekta darbu, Kontroles dienesta un Latvijas tiesībsargājošo institūciju darbu, pretējā gadījumā neparastu darījumu ziņošana var izrādīties neefektīva gan Likuma subjektiem, gan Kontroles dienestam.  Lai uzsāktu kriminālprocesu Latvijas tiesībsargājošo iestāžu (policijas, prokuratūras) rīcībā ir jābūt konkrētām ziņām, pēc kurām var konstatēt, ka ir noticis noziedzīgs nodarījums. Ja darbības saistītas ar finanšu darījumiem, nepieciešams zināt konkrētu kredītiestādi, tās klientu, konta numuru, konkrētu darījumu. Masu medijos iepriekš minētā informācija netiek publicēta, līdz ar to noziedzīga nodarījuma konstatācija var netikt veikta. Savukārt kredītiestāžu rīcībā, padziļināti analizējot savu klientu darījumus, ir plašāka informācija un līdz ar to paredzētu obligātu ziņošanu Kontroles dienestam pārbaudes uzsākšanai.  LKA izvirza kā aktuālu jautājumu noziedzīgu nodarījumu izdarīšanu ārpus Latvijas Republikas teritorijas, jo viņuprāt nav gūta pārliecība, ka Latvijas tiesībsargājošās institūcijas izmeklēs un sauks pie kriminālatbildības personas par ārvalstīs nodarītajiem noziedzīgajiem nodarījumiem. Līdz ar to pastāv problēma par to, kas tālāk tiks darīts ar iesniegtajiem ziņojumiem Kontroles dienestam, kad tos paredzēts atbilstoši ziņot un izanalizēt dienestā.  Likuma 5.panta 2.daļa nosaka, ka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija par tādu atzīstama arī tad, ja Krimināllikuma paredzētais noziedzīgais nodarījums, kura rezultātā tieši vai netieši ir iegūti šādi līdzekļi, ticis izdarīts ārpus Latvijas Republikas teritorijas un noziedzīgā nodarījuma vietā par to ir paredzēta kriminālatbildība. Savukārt Krimināllikuma 4.pants “Krimināllikuma spēks ārpus Latvijas teritorijas” paredz gadījumus, kuri nosaka tiesību subjektu atbildību attiecībā uz atrašanos ārpus Latvijas teritorijas. Šīs ir likuma prasības kuras ir konstantas visām Latvijas tiesībsargājošajām iestādēm.  Lai likuma subjekts klienta izpētes laikā var uzlabot savu iekšējo analīzes darbu pie konkrētās darījuma saiknes ar iespējamo korupciju un citiem predikatīvajiem noziegumiem Kontroles dienests darījuma tipoloģijas precizēšanai ir sagatavojis un izsūtījis metodiskās vēstules kredītiestādēm par no korupcijas iegūto noziedzīgo līdzekļu legalizēšanas atrašanu/ atpazīšanu – 2015.gada 19.novembra vēstule Nr.1-10/286, 2015.gada 30.novembra vēstule Nr.1-10/291 un 2015.gada 22.decembra vēstule Nr.1-10/310. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par Ministru kabineta noteikumu projekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija, Kontroles dienests un Latvijas Komercbanku asociācija. |
| 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 | | Likuma subjekti – kredītiestādes, finanšu iestādes, nodokļu konsultanti, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti un zvērinātu revidentu komercsabiedrības, zvērināti notāri, zvērināti advokāti, citi neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji, juridiska veidojuma dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji, personas, kas darbojas kā aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu, izložu un azartspēļu organizētāji, personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus, citas juridiskās vai fiziskās personas, kas nodarbojas ar transportlīdzekļu, kultūras pieminekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību minētajos darījumos vai cita veida pakalpojumu sniegšanu. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | | Valsts mērogā tiks pastiprināta cīņa ar korupciju un ar to saistītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, tādējādi stiprinot tiesisko kārtību.  Likuma subjekti ziņojumus par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem varēs iesniegt, aizpildot anketu tiešsaistes režīmā vai augšupielādējot xml (Extensible Markup Language) failu, tādējādi samazinot administratīvo slogu Likuma subjektiem ziņojot attiecīgajām drošības iestādēm. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | | Nav attiecināms. |
| 4. | Cita informācija | | Nav |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu izstrāde notika konsultējoties ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un novēršanas dienestu un Latvijas Komercbanku asociāciju.  Informācija par noteikumu projekta izstrādi ir publicēta Finanšu ministrijas mājas lapā, sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”. | |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Notikušas iepriekšējā punktā minētās konsultācijas. | |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Izstrādājot noteikumu projektu, tika ņemti vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Komercbanku asociācijas priekšlikumi. | |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī tas tiks ievietots bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Noteikumu izpildi nodrošinās Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav attiecināms |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Anotācijas III, IV un V sadaļa – projekts šīs jomas neskar.

Finanšu ministre Dana Reizniece -Ozola

28.09.2016 8:45

2326

V.Neija

67095490, [Vineta Neija@fm.gov.lv](mailto:Vineta%20Neija@fm.gov.lv)