**Likumprojekta “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Efektīva noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēma ir būtiska, lai nodrošinātu cīņu ar noziedzību, kā arī finanšu sektora un valsts reputāciju starptautiskā līmenī. 2015.gada 20.maijā tika publicēta Eiropas Parlamenta un Padomes 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 Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – AML IV direktīva). AML IV direktīvas transponēšanas termiņš ir līdz 2017.gada 26.jūnijam, taču Eiropas Savienības dalībvalstis, tajā skaitā arī Latvija, ir apņēmusies to ieviest pirms laika. Eiropas Komisija 2016.gada 6.jūlijā ir publicējusi priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai ar kuru tiek grozīta direktīva 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai terorisma finansēšanai un ar kuru groza direktīvu 2009/101/EC (turpmāk - AML IV direktīvas grozījumu priekšlikums 2016/0208 (COD)). AML IV direktīvas grozījumu priekšlikumā 2016/0208 (COD) iekļautais transponēšanas termiņš dalībvalstīm ir 12 mēneši pēc minētās direktīvas publicēšanas oficiālajā Eiropas Savienības mājaslapā. Likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” (turpmāk - likumprojekts) izstrādāts, lai:1. pārņemtu AML IV direktīvas prasības;
2. iekļautu jau daļu AML IV direktīvas priekšlikumu 2016/0208 (COD) prasību;
3. pilnveidotu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu (turpmāk - NILLTFNL) atbilstoši starptautisko Finanšu darījumu darba grupas (turpmāk – FATF) rekomendācijām;
4. pilnveidotu NILLTFNL atbilstoši Eiropas Padomes Moneyval ekspertu ieteikumiem, tādējādi 2017.gada novembrī, kad Latvijā uz divām nedēļām ieradīsies Eiropas Padomes Moneyval eksperti, lai veiktu valsts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTFN) un apkarošanas sistēmas 5.kārtas novērtēšanu, būtu iespējams parādīt NILLTFNL sistēmas praktiskās darbības efektivitāti.

Likumprojekts izsludināts 2017.gada 23.marta Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-309. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Pašreiz Latvijā saskaņā ar spēkā esošo AML IV direktīvu prasību pārņemšanu ir jau veiktas izmaiņas normatīvo aktu regulējumos, taču tā ir tikai neliela daļa prasību, kuras ir pārņemtas. 2016.gada 29.februārī stājās spēkā grozījumi NILLTFNL, kuros tika paplašināta politiski nozīmīgu personu definīcijā atbilstoši AML IV direktīvas 3.panta 9.punkta prasībām, atsevišķi tika veidotas definīcijas politiski nozīmīgās personas ģimenes loceklim AML IV direktīvas 3.panta 10.punkts un ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītai personai (AML IV direktīvas 11.punkts), un pilnveidota kārtība, kādā šī likuma subjekti, tai skaitā bankas, pārvalda riskus, kas saistīti ar politiski nozīmīgām personām, atbilstoši starptautiskam standartam (AML IV direktīvas 20.-23.pants). Savukārt 2016.gada 29.jūnijā stājās spēkā grozījumi NILLTFNL, ar kuriem tika pārņemtas AML IV direktīvas 48.panta otrās daļas prasības, kuras tika iekļautas NILLTFNL 38.panta 2.¹ daļā, par likuma subjekta pilnvarām pieprasīt informāciju par atbilstības pārraudzību un risku identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldību un uzraudzību, kā arī par to, kā likuma subjekts veic pasākumus, nodrošinot informācijas aizsardzību pret tālāku izpaušanu. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK), izstrādājot normatīvos noteikumus Nr. 234 “Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm”, kuri stājās spēkā 2015.gada 31.decembrī, iestrādāja AML IV direktīvas III pielikuma prasības saistībā ar risku paaugstinošajiem faktoriem. 2016.gada 1.jūlijā stājās spēkā grozījumi Kredītiestāžu likumā, kurā AML IV direktīvas 59.panta trešās daļas prasības attiecībā uz sankciju piemērošanu tika iestrādātas Kredītiestāžu likuma 198.¹pantā.Digitalizācija un inovācijaLīdz ar finanšu tehnoloģiju (FinTech)[[1]](#footnote-1) straujās attīstības radītajām iespējām, strauji pieaug alternatīvo finanšu pakalpojumu klāsts. Finanšu sektors ir ilgtspējīgas ekonomikas attīstības pamats, kura stabilai ilgtermiņa attīstībai ir nepieciešama gan modernu tehnoloģiju attīstība, gan savlaicīgi izstrādāts un paredzamajam inovāciju riska līmenim atbilstošs regulējums, kas pamatots uz jauno biznesa modeļu iespējamo risku detalizētu izvērtējumu. Ņemot vērā straujo finanšu inovāciju attīstību, nepieciešams rast risinājumus arī atbilstošai ar finanšu inovāciju saistīto risku pārvaldībai. Vienlaikus, ņemot vērā augsto FinTech nozares uzņēmumu mobilitāti, šādu nozaru uzņēmumu labvēlīgu attīstības iespēju radīšanai nepieciešams saglabāt starptautiski konkurētspējīgu nozares regulāciju. Digitālo instrumentu un pakalpojumu attīstība atbilst Latvijas patērētāju un investoru vajadzībām, kā arī atbalsta produktivitāti, tomēr jānodrošina, ka tā nekaitē valsts, kā augoša reģionālā finanšu centra reputācijai, jo neesoša vai nepietiekoša regulējuma apstākļos var samazināt darījumu, pārskaitījumu drošību un veicināt nelegāli iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī var palielināt divus tradicionālos finanšu sistēmas riskus – kredītrisku un likviditātes risku. Tādēļ veicinot digitalizāciju un inovāciju, ir kritiski nodrošināt atbilstošu normatīvo, tajā skaitā NILLTF un reputācijas risku ierobežojošo, vidi kā arī regulāru finanšu sektora un tās atsevišķo elementu NILLTFN atbilstības vērtējumu. Šie nosacījumi attiecināmi arī uz inovatīviem finanšu pakalpojumiem, tai skaitā arī nepieļaujot valsts finanšu sektora NILLTF riska ekspozīcijas palielināšanos pret finanšu pakalpojumu sniegšanu ārvalstu klientiem. Šīs riska ekspozīcijas nepienācīga pārvaldīšana ir nozīmīgākais paaugstināta NILLTF riska avots. Šim nolūkam NILLTF riska kontrole tiks nodrošināta, vērtējot gan inovatīva finanšu pakalpojuma biznesa modeļu saimnieciskās darbības plānu, kam jābūt ar caurskatāmu un ekonomiski pamatotu darbības struktūru, un reālu devumu valsts tautsaimniecībai, gan arī visu ar tām saistīto NILLTF risku mazināšanas pasākumu pietiekamību, ieskaitot ierobežojumus darījumu apjomam un klientu bāzei. Kā jau iepriekš minēts, šī likumprojekta galvenais mērķis ir pārņemt AML IV direktīvas prasības pilnībā. NILLTFN parasti tiek īstenota starptautiskā vidē. Izvairoties no ierobežotas ietekmes, NILLTFN pasākumos tiek ņemta vērā starptautiskā koordinācija un sadarbība. Eiropas Savienības rīcībā ir īpaši ieteicams ņemt vērā FATF ieteikumus un instrumentus, kurus izstrādājušas citas starptautiskās organizācijas cīņai pret NILLTFN. Efektīvākai cīņai pret NILLTFN, tiesību aktus ir vēlams pielāgot FATF 2012.gada februārī pieņemtajiem Starptautiskajiem standartiem par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanu un ieroču izplatīšanas apkarošanu.Viena no jaunākajām tehnoloģijām, kas prasa piesardzīgu novērošanu, taču ne ierobežojošu regulēšanu, lai netiktu slāpēta inovatīvā idejas attīstība, ir virtuālās valūtas tehnoloģija. Kā zināms “virtuālā valūta” Latvijā un Eiropas Savienībā netiek regulēta un tādējādi pastāv liels risks izmantot šo specifisko tehnoloģiju NILLTFN jomā. AML IV direktīvas grozījumu priekšlikums 2016/0208 (COD) iekļauj virtuālās valūtas apmaiņas platformas kā atbildīgos subjektus un tiek sniegta virtuālās valūtas definīcija. Pašreiz NILLTFNL 45.panta otrās daļas 6.punktā ir norādīts, ka Valsts ieņēmumu dienests (turpmāk - VID) uzrauga citas finanšu iestādes, kas nav minētas šā likuma 1.panta 7.punktā, kas netieši norāda ka “virtuālās valūtas” pakalpojumu sniedzēji ir VID uzraudzībā. Iepriekš minētā, netiešā norāde, patreizējā regulējumā rada likuma interpretācijas iespējas, līdz ar to likumprojekta 45.panta otrās daļas 6.punkts tiek papildināts ar f) apakšpunktu un nosaka, ka VID turpmāk uzrauga virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzēju. Virtuālās valūtas, kā arī virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzējs tiek definēti likumprojekta 1.pantā. Virtuālās valūtas definīcijas pamatā tiek izmantotas FATF un Pasaules Bankas vadlīnijas. Galvenais uzsvars tiek likts uz to, ka virtuālā valūta ir vērtības digitālais atspoguļojums, kas funkcionē digitālajā vidē un var būt digitāli nosūtīts, glabāts, funkcionēt kā tirdzniecības rīks un apmaiņas līdzeklis, tā netiek emitēta un tai nav likumīgās garantijas, iepriekš minētās funkcijas tiek veiktas šīs valūtas lietotāju ietvaros uz savstarpēja vienošanās pamata. Virtuālā valūta tiek nošķirta no bezseguma naudas – patiesās valūtas, īstās naudas vai nacionālās valūtas, kas ir monētas un papīra nauda valstī, kur tā ir izraudzīta par likumīgu maksāšanas līdzekli; cirkulē un parasti tiek izmantota un atzīta kā maiņas līdzeklis izdevējvalstī. Tā atšķiras arī no elektroniskās naudas, kas kalpo kā naudas pārskaitīšanas mehānisms bezseguma valūtai – elektroniski pārskaitīta vērtība, kurai ir likumīgs maksāšanas līdzekļa statuss.Virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzējs tiek definēts kā persona, kura nodrošina virtuālās valūtas pakalpojumus. Persona piedāvā savā digitālajā vidē lietotājiem iespēju veikt maiņas darījumus ar digitālo valūtu, apmainot viena emitenta emitēto digitālo valūtu pret cita emitenta emitēto digitālo valūtu, digitālās valūtas turētājs ir pati persona, kura sniedz šo pakalpojumu, par šo pakalpojuma izmantošanu saņemot komisija maksu. Persona, papildus minētajam, piedāvā iegādāties un atpirkt digitālo valūtu, taču pati šo valūtu neemitē. Pirkšana un pārdošana notiek izmantojot atzītu likumīgu maksāšanas līdzekli.Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 2¹.punkts) paredz ieviest, atbilstoši AML IV direktīvas 3.panta 15.punktā noteiktajam, terminu “grupa”. Ar terminu “grupa” turpmāk NILLTFNL izpratnē tiek definēta juridisko veidojumu grupa, kura sastāv no mātes un meitas sabiedrībām vai arī veidojumiem, ņemot vērā ārvalstu komersantus, atbilstoši prasībām, kuras paredz sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus pēc Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Direktīvas 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349 EEK noteiktās kārtības. NILLTFN ir starptautiskas problēmas, centieniem ar šīm problēmām cīnīties ir jābūt globāliem. Gadījumos, kad likuma subjektiem ir filiāles un meitasuzņēmumi trešajās valstīs ar zemākām NILLTFN prasībām, likuma subjektiem, lai izvairītos no dažādo standartu piemērošanas iestādē vai iestādes grupā, būtu jāpiemēro Eiropas Savienības standarti, taču, ja standartu ievērošana nav iespējama, ir jāinformē piederības valsts kompetentā iestāde.AML IV direktīvas VI nodaļa – Politika, procedūras un uzraudzības 1.iedaļas “Iekšējās procedūras, apmācība un atgriezeniskā saite” 45.panta 1.punktā noteikts, ka likuma subjekti, kas ir kādas grupas sastāvā īsteno grupas mēroga politiku, procedūras, datu aizsardzības politiku, noteikto apmaiņas politiku, procedūras NILLTFN apkarošanā ar nosacījumu, ka tas tiek īstenots filiāļu un meitasuzņēmumu līmenī, kuros pieder lielākā kapitāla daļa. Iepriekšminētās prasības ir izstrādātas, ņemot vērā FATF 18.rekomendācijā “Iekšējās kontroles mehānisms, ārvalstu filiāles un meitasuzņēmumi” noteikto, kas ir attiecināts uz finanšu iestādēm, kurām ieteikts noteikt prasības ieviest programmas NILLTFN. Finanšu grupām ir jānosaka pienākums ieviest grupu līmenī programmu NILLTFN, tostarp politikas un procedūras informācijas apmaiņai grupā NILLTFN vajadzībām. FATF 18.rekomendācijas skaidrojošā piezīmē teikts, ka finanšu grupas programmas NILLTFN jāattiecina uz visām grupas filiālēm un meitasuzņēmumiem, kuros tai pieder lielākā kapitāldaļa. Likumprojekts (NILLTFNL 3.panta otrā daļa), ietver sevī iepriekšminētos nosacījumus atbilstoši AML IV direktīvas 45.panta 1.punktam un FATF 18.rekomendācijai.FATF 18.rekomendācijas skaidrojošā piezīmes 4.punkts nosaka arī Finanšu grupas programmās iekļauto grupas līmeņa atbilstību, revīziju (auditu) un/vai NILLTFN funkcijas, kuras jānodrošina vienlaikus ar filiālēm un meitasuzņēmumiem pieejamo informāciju par klientu, kontu un darījumu, ja šāda informācija ir nepieciešama NILLTFN mērķu īstenošanai. Ievērojot iepriekš minēto likumprojekts (NILLTFNL 3.pants 2.¹daļa) paredz, ka likuma subjekti, kas ir kādas grupas sastāvā finanšu grupas līmenī nodrošina, ka par atbilstību un auditu vai NILLTFN funkciju izpildi atbildīgajām struktūrvienībām ir pieejama nepieciešamā informācija no filiālēm un meitasuzņēmumiem, ietverot informāciju par klientu, kontiem un maksājumiem.Ievērojot AML IV direktīvas 45.panta 2.punkta prasības par to, ka atbildīgie subjekti, vadot uzņēmumus citā dalībvalstī, nodrošina to, ka minētie uzņēmumi ievēro minētās citas dalībvalsts noteikumus, likumprojekts (NILLTFNL 3.panta trešā daļa), paredz AML IV direktīvas 45.panta 2.punkta prasību pārņemšanu, un papildus tiek paplašināts tvērums iekļaujot pakalpojumu brīvību, un nosaka, ka likuma subjekti, ja to filiāles vai likumīgie pārstāvji darbojas citā dalībvalstī kā arī piedāvā to pakalpojumus, nodrošina, ka tiek ievērota minētās dalībvalsts normatīvo aktu prasības NILLTFNL jomā.FATF 18.rekomendācijas skaidrojošajā piezīmē teikts, ja veicot ārvalstu darbības, minimālās NILLTFNL prasības uzņēmējā valstī nav tik stingras kā izcelsmes valstī, finanšu iestādēm ir jānodrošina, ka to filiāles un meitasuzņēmumi, kuros tām ir kapitāla daļa, uzņēmējā valstī izpilda izcelsmes valsts prasības tiktāl, ciktāl tas atļauts uzņēmējas valsts tiesību aktos. AMLV direktīvas 45.panta 3.punkts ietver FATF 18.rekomendāciju un nosaka, ja atbildīgajiem subjektiem ir filiāles un meitasuzņēmumi ar lielāko kapitāla daļas piederību trešajās valstīs, kur minimālās prasības attiecībā uz NILLTFNL nav tik stingras, kā attiecīgajā dalībvalstī, tiek īstenotas attiecīgās dalībvalsts prasības, tostarp attiecībā uz datu aizsardzību, tiktāl, ciktāl atļauj trešās valsts tiesību akti. Piemērojot FATF 18.rekomendācijas skaidrojošo piezīmi un AML IV direktīvas 45.panta 3.punkta prasības attiecībā uz iepriekš aprakstīto situāciju likumprojekts (NILLTFNL 3.panta 3.¹ daļa) paredz to, ka likuma subjektiem, kuriem ir filiāles vai meitasuzņēmumi, kuros pieder lielākā kapitāla daļa trešajās valstīs un NILLTFNL jomā minimālās prasības nav tik stingras kā Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētās, šo subjektu trešajās valstīs izveidotās filiāles un meitasuzņēmumi piemēro Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētās prasības arī attiecībā uz datu aizsardzību ar nosacījumu, tiktāl, ciktāl to atļauj trešās valsts tiesību akti.Gadījumos, kad trešajās valstīs nevar īstenot visus iepriekš minētos pasākumus, ievērojot FATF 18.rekomendācijas skaidrojošo pazīmi, par to, ka šādā gadījumā, ja uzņēmēja valsts neļauj pareizi īstenot iepriekš minētos pasākumus, grupām ir jāpiemēro papildu pasākumi NILLTFNL risku pārvaldīšanai un jāinformē par uzraudzību atbildīgās personas izcelsmes valstī. Papildus pasākumu nepietiekamības gadījumā, izcelsmes valsts kompetentās iestādes apsver iespēju īstenot papildus uzraudzības darbības – papildus kontroles mehānisms, vai grupa aptur savu darbību uzņēmējā valstī. AML IV direktīvas 45.panta 5.punkts pārņem FATF 18.rekomendācijas skaidrojošo piezīmi un nosaka, ka gadījumos, kad trešās valsts tiesību akti neļauj īstenot 45.panta 1.punktā minēto politiku un procedūras, atbildīgie subjekti nodrošina, ka filiālēs un meitasuzņēmumos, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa trešajā valstī veic papildus pasākumus NILLTFNL risku ierobežošanai un informē savas piederības valsts kompetentās iestādes. Papildu pasākumu nepietiekamības gadījumā, piederības valsts kompetentā iestāde veic papildus uzraudzības pasākumus, tostarp, prasot grupai neveikt vai izbeigt darījuma attiecības un neveikt darījumus, vajadzības gadījumā pat izbeigt grupai savas darbības trešajā valstī. Likumprojekts (NILLTFNL 3.pants 3.² daļa) paredz iepriekšminēto un nosaka, ka gadījumos, kad trešās valsts normatīvie akti neļauj īstenot likumprojektā (NILLTFNL 3.panta 2.¹ daļa) minēto politiku un procedūras vai likumprojektā (NILLTFNL 3.panta 3.¹ daļa) noteiktās prasības, filiālēs vai meitasuzņēmumos, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa trešajā valstī, tiek veikti papildus pasākumi efektīvai NILLTFNL risku ierobežošanai, kā arī tiek informēta uzraudzības un kontroles institūcija Latvijas Republikā. Papildus pasākumu nepietiekamības gadījumā Latvijas Republikas uzraudzības institūcija veic papildus uzraudzības pasākumus, tostarp, grupai var tikt prasīts izbeigt darījuma attiecības un neveikt darījumus ,un vajadzības gadījumā var prasīt grupai izbeigt darbības trešajā valstī.Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 3.¹punkts) paredz ieviest terminu “gadījuma rakstura darījums”, tādējādi tiek precizēta darījuma specifika, kad viena noteikta darījuma ietvaros, ar kuru darījuma attiecības starp klientu (var būt kā fiziska persona, tā arī juridisks veidojums) un ar likuma subjektu, tiek noslēgts atsevišķs darījums, kurš atšķiras ar to, ka šī darījuma ietvaros netiek nodibinātas darījuma attiecības šā likuma izpratnē. Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 8.¹ punkts) paredz ieviest terminu “augstākā vadība”, ar to saprotot valdes locekli, kā arī valdes īpaši pilnvarotu valdes locekli kā arī darbinieku, kurš ir kompetents NILLTFN risku jautājumos, ar nosacījumu, ka ieņemamajam amatam jābūt pietiekami augsta līmeņa, lai varētu pieņemt lēmumus, kas skar iestādes pakļautību riskam.Ievērojot, ka likumā tiek noteikts regulējums saistībā ar čaulas kompānijām, likums tiek papildināts ar čaulas kompānijas definīciju likumprojekts (NILLTFNL 1.pants 15.¹ punkts). Likumprojektā ietvertā čaulas kompānijas definīcija pašreiz ir sniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2015.gada 23.decembra noteikumu Nr.234  "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" 1.8. punktā, taču ņemot vērā likumprojekta (NILLTFNL 1.pants 15.¹ punkts) ietverto regulējumu šo definīciju būtu nepieciešams pārnest uz šo likumu. Čaulas kompānijas definīcija izstrādāta pamatojoties uz FATF un ASV lietotām čaulas kompānijas definīcijām.Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 7.punkts a) un b) apakšpunkts) paredz precizēt esošo redakciju, nosakot to, kādi apdrošināšanas komersanti un starpnieki ir atzīstami par NILLTFNL subjektiem un uz kādām to darbībām ir attiecināms NILLTFNL. Atbilstoši apdrošināšanas jomu reglamentējošiem normatīvajiem aktiem, dzīvības apdrošināšanas sabiedrībai ir tiesības saņemt licenci apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai nelaimes gadījumu apdrošināšanas un veselības apdrošināšanas veidā, kas ir nedzīvības apdrošināšanas veidi, savukārt, nedzīvības apdrošināšanas komersantam-,saņemt licenci dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai. Attiecīgi atbilstoši AML IV direktīvas 3.panta 2.punkta b) apakšpunktā noteiktajam, NILLTFNL 1.panta 7.punktā a) un b) apakšpunkti tiek precizēti atbilstoši direktīvā minētajam terminam, attiecīgi terminu “dzīvības apdrošināšana” precizējot kā “dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības”, kā arī atbilstoši tiek precizēta arī esošā NILLTFNL redakcija un izdarīti grozījumi NILLTFNL 10.panta ceturtajā daļā, 41.panta pirmajā, otrajā un ceturtajā daļā, 45.panta pirmās daļas 1.punktā.Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 12.¹punkts) tiek papildināts ar definīciju “augsta riska trešās valstis”. Likumprojekts paredz turpmāk lietot terminu “augsta riska trešās valstis” atbilstoši direktīvas noteiktajai trešo valstu politikai ar mērķi aizsargāt iekšējā tirgus darbību , apzinot šo valstu jurisdikcijas režīmos ar stratēģiskām nepilnībām NILLTFN jomā. Latvijā ar terminu “trasts” netiek saprasts neatkarīgs tiesību subjekts. Ievērojot FATF 25.rekomendāciju par trastiem, ir noteikts, ka valstīm ir īpaši jānodrošina, ka ir pieejama tāda informācija par trastiem, tostarp informācija par trasta dibinātājiem, pilnvarotajiem un labuma guvējiem, kuru kompetentās iestādes var laikus iegūt. FATF 25.rekomendācijas skaidrojošā piezīme nosaka, ka, ņemot vērā šo rekomendāciju, valstīm nav jāatzīst trasti, savukārt FATF vadlīnijas “Par caurskatāmību un patiesā labuma guvējiem” nosaka, ka gadījumā, ja trasts ir izveidots saskaņā ar vienas valsts likumiem, bet trasts tiek administrēts (un trasta pilnvarnieki un trasta aktīvi atrodas) citā valstī, pēdējai valstij ir vairāk kontaktu ar trastu un tā aktīviem, kā arī ar personām un vienībām, kas ir saistītas ar trastu. Tādējādi šai valstij ir jābūt atbildīgai par trastu un, ja nepieciešams, tad jāpiemēro atbilstošas sankcijas. Ievērojot iepriekšminēto, likumprojekts (NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 4.punkta d) apakšpunkts) atbilstoši AML IV direktīvas 2.panta 3.punkta v) apakšpunktā noteiktajam, nosaka, ka NILLTFNL subjekti ir arī tās juridiskās personas, kuras darbojas klientu vārdā vai sniedz palīdzību darījumu plānošanā vai veikšanā, piedaloties tajos vai veicot ar tiem saistītas citas profesionālās darbības attiecībā arī uz trastiem un trastiem līdzīgu veidojumu dibināšanu, vadību vai darbības nodrošināšanu, kā arī trastam vai trastam līdzīga veidojuma dibināšanu, vadīšanai vai pārvaldīšanai nepieciešamo ieguldījumu veikšanu. Likumprojekts (NILLTFNL 3.pants pirmā daļa 5.punkts) tiek papildināts ar vēl vienu jaunu likuma subjektu, kas ir trasts vai trastam līdzīga veidojuma dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojuma sniedzēji. Atbilstoši iepriekš norādītajām likumprojekta izmaiņām uz trastu un trastiem līdzīgu juridisku veidojumu ietveršanu NILLTFNL ir izdarāmi attiecīgie grozījumi likuma uzraudzības un kontroles institūciju tiesību un pienākumu nodaļā. Likumprojekts (NILLTFNL 45.panta otrās daļas 2.punkta d) apakšpunkts) un (NILLTFNL 45.panta otrā daļa 3.punkts) paredz VID uzraudzībā nodot trastu dibināšanu, vadību vai darbības nodrošināšanas subjektus, trastiem līdzīgu veidojumu dibināšanas, vadīšanas vai pārvaldīšanai nepieciešamu ieguldījumu sniedzējus, kā arī trastu dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojuma sniedzējus.Kā viens no risku pastiprinošajiem apstākļiem NILLTFN ir lielas naudas summas maksājuma veikšana vai saņemšana skaidrā naudā saistībā ar personām, kuras tirgojas ar precēm. AML IV direktīva paredzējusi robežvērtību 10 000 euro. Likumprojektā (NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 9.punkts) tiek mainīta robežvērtība no 15 000 euro uz 10 000 euro skaidras naudas apritei, tādā veidā tiek pārņemtas AML IV direktīvas 2.panta 1.punkta 3) apakšpunkta e) punktā noteiktais, ka personām, kuras tirgojās ar precēm un maksājumus saņem vai veic 10 000 euro vai lielākā skaidras naudas apmērā vienā vai vairākās operācijās, ir risku paaugstinoši apstākļi, atbilstoši kuriem ir nepieciešams veikt klientu izpēti. Likumprojekts (NILLTFNL 6.panta trešā daļa) paredz aizstāt atsauci uz spēkā neesošu likumu – Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums, ar spēkā esošu likumu – Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums.Likumprojektā (NILLTFNL 7.panta pirmās daļas 7.punkts) tiek paredzēts - papildus kārtībai, kādā tiek uzglabāti klienta identifikācijas un izpētes gaitā, kā arī klienta veikto darījumu uzraudzības gaitā iegūtie dati un dokumenti, kontroles sistēmā paredzēt kārtību šo dokumentu un datu iznīcināšanai, balstoties uz to, ka datu un dokumentu glabāšanai nepieciešams noteikt glabāšanas termiņu. Likumprojektā paredzētais termiņš ir noteikts saskaņā ar AML IV direktīvā noteikto, tie ir 5-10.gadi. Likumprojektā (NILTFNL 37.pants) atsaucoties uz iepriekš minēto, paredzēts izteikt panta nosaukumu jaunā redakcijā – “Klienta izpētes dokumentu glabāšana, atjaunošana un iznīcināšana”, papildinot nosaukumu ar dokumentu iznīcināšanas funkciju.AML IV direktīva dalībvalstīm liek apzināties problēmu, kas saistās ar gadījumiem, kad darbinieki, kuri ziņojuši par savām aizdomām attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, tiek pakļauti draudiem vai naidīgām darbībām, lai gan AML IV direktīvas mērķis nav iejaukties dalībvalstu tiesvedības procedūrās, NILLTFN efektīvai sistēmas darbībai ir būtiski rast risinājumu šāda veida problēmai. Lai aizsargātu personas – atbildīgā subjekta darbiniekus, pārstāvjus, no šāda veida draudiem un naidīgām darbībām, ir jānodrošina pienācīga aizsardzība, jo īpaši uz savu personas datu aizsardzību un uz efektīvu tiesību tiesisko aizsardzību, pārstāvību tiesā. Atbilstoši AML IV direktīvas 61.panta 3.punktam par to, lai atbildīgie subjekti izstrādātu atbilstošas procedūras, kas ļautu darbiniekiem vai personām līdzīgā amatā, ziņot par pārkāpumiem subjekta iekšienē, izmantojot, speciālu, neatkarīgu un anonīmu kanālu ziņu sniegšanai, likumprojekts (NILLTFNL 7.panta pirmās daļas 9.punkts) paredz prasību likuma subjektiem iekšējās kontroles sistēmas izveidē paredzēt kārtību, kādā tiek nodrošināta neatkarīga anonīma iekšējā ziņošana par šā likuma prasību pārkāpumiem un šādu ziņojumu izvērtēšana, ja, ņemot vērā likuma subjekta darbinieku skaitu, šāda ziņošana ir iespējama. Ņemot vērā, ka NILLTFNL subjekti ir arī vairākas mazās kapitālsabiedrības ar pāris darbiniekiem un tādējādi šādās kapitālsabiedrībās praktiski nav iespējams ieviest anonīmu ziņošanu par NILTTFNL pārkāpumiem, līdz ar to normā tika ielikta atruna par ziņošanas iespēju, ņemot vērā darbinieku skaitu.Atbilstoši FATF 18.rekomendācijas skaidrojošajai piezīmei, par to, ka finanšu iestāžu programmās, kurās paredzētas NILLTFN, jāparedz neatkarīga revīzijas ( audita) funkcija sistēmas pārbaudīšanai. Likumprojekts (NILLTFNL 7.pants 10.punkts) paredz neatkarīga iekšējā audita funkciju, ņemot vērā likuma subjekta darbinieku skaitu, funkcijas realizācijai.AML IV direktīvas 46.panta 4.punkts nosaka, ka atbildīgie subjekti par AML IV direktīvas ievērošanu normatīvo un administratīvo noteikumu īstenošanā nosaka atbildīgo valdes locekli. Pārņemot šo prasību likumprojektā (NILLTFNL 10.pants otrā daļa) tiek paredzēts, ka pienākums iecelt valdes locekli ir likuma subjektam – juridiskajai personai, nevis tikai kredītiestādei un finanšu iestādei, izņemot kapitālsabiedrību, kas nodarbojas ar ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanu un pārdošanu.Klienta izpēteNoziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risks ir iespēja, ka personas, kas noziedzīgu darbību rezultātā ieguvušas mantu vai finanšu līdzekļus, kuru tālāka izmantošana ir iespējama, piešķirot tiem legālu raksturu, izmantos NILLTFNL subjekta sniegtos pakalpojumus, līdzekļu legālas izcelsmes piešķiršanai vai arī līdzekļu izcelsmes slēpšanai. Terorisma finansēšanas risks ir iespēja, ka NILLTFNL subjekta sniegtos pakalpojumus izmantos terora aktu un teroristu finansēšanai un atbalstīšanai. Katram NILLTFNL subjektam nepieciešams veikt individuālu riska izvērtējumu, ņemot vērā sniegto pakalpojumu specifiku un potenciālo klientu loku, kā arī citus apstākļus, kuri var ietekmēt NILLTFN risku. Likuma subjekts, kuram ir attiecības ar klientu, izveido NILLTFN iekšējās kontroles sistēmu, tas ir pasākumu kopums, kas ietver uz NILLTFNL prasību izpildes nodrošināšanu vērstas darbības, paredzot atbilstošos resursus un veicot darbinieku apmācību, lai novērstu likuma subjekta iesaistīšanos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. NILLTFN sistēmas darbības kvalitāte ir tieši atkarīga no tās dalībnieku izveidotās iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes. Viens no iekšējās kontroles sistēmas elementiem ir kārtība, kādā tiek identificēts klients un patiesā labuma guvējs, kā arī kārtība, kādā tiek veikta klienta izpēte. Pārņemot AML IV direktīvas struktūru, kā arī FATF 10.rekomendāciju, kas attiecas uz klienta izpēti un nosaka klienta identifikāciju un patiesā labuma identifikāciju kā vienu no īstenojamiem klienta izpētes veikšanas pasākumiem, likumprojektā paredzēts klienta identifikāciju, patiesā labuma guvēja noskaidrošanu un klienta izpēti paredzēt kā vienotu pasākumu kopumu – klienta izpēti. Līdz ar to likumprojektā (NILLTFNL III nodaļa) tiek mainīts nodaļas nosaukums no “Klienta identifikācija un izpēte” uz “Klienta izpēte”. Likumprojekts (NILLTFNL 11.pants) nosaka gadījumus, kad likuma subjektiem ir pienākums veikt klienta izpēti. Ievērojot FATF 10.rekomendāciju par to, ka finanšu iestādēm ir jānosaka pienākums pārbaudīt klienta un patiesā labuma guvēja identitāti pirms darījuma attiecību uzsākšanas vai darījuma attiecību laikā, vai pirms darījuma veikšanas vai tā laikā, ja šo darījumu veic gadījuma rakstura klienti, kā arī, pārņemot AML IV direktīvas 11.panta prasības, likumprojekts (NILLTFNL 11.panta pirmā daļa) paredz, ka likuma subjekts veic klienta izpēti pirms darījuma attiecību uzsākšanas, kā arī pirms gadījuma rakstura darījuma. Likumprojekts nosaka vairākus gadījumus, kad likuma subjektam ir pienākums veikt klienta izpēti pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas. Likumprojekts (attiecībā uz NILLTFNL 11.pants pirmās daļas 2.punkts a) apakšpunktu) saskaņā ar FATF 10.rekomendācijas norādīto robežvērtību gadījuma rakstura darījumiem, kas ir 15 000 euro (finanšu darījumi, kuru apmērs ir lielāks par norādīto robežvērtību, ietver situācijas, kad darījumu veic vienā vai vairākās šķietami saistītās operācijās) un AML IV direktīvas 11.panta b) punkta i) apakšpunkta prasībām, netiek mainīts redakcionāli , bet pārnests no NILLTFNL 11.panta otrās daļas 1.punkta. Likumprojekts (NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 2.punkta b) apakšpunkts) paredz otru gadījumu, kad likuma subjektiem ir pienākums veikt klienta izpēti pirms gadījuma rakstura darījuma un tieši, ja tiek veikts līdzekļu pārvedums, kas pārsniedz 1 000 euro apmēru. Tiek ņemta vērā FATF 16.rekomendācija, kas attiecas uz visiem pārrobežu un iekšzemes elektroniskajiem pārskatījumiem, tostarp sērijveida maksājumiem, kā arī seguma maksājumiem, kur noteikts, ka attiecībā uz tiem, valstis var noteikt de minimis robežvērtību 1000 euro, kā arī pārņemta AML IV direktīvas 11.panta b) punkta ii) apakšpunkta prasība, kurā noteikts, ka klienta izpētes pasākumus piemēro, veicot gadījuma rakstura darījumu, kurš ir līdzekļa pārvedums, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2015/847 3.panta 9) punktā, un pārsniedz 1 000 euro.Trešais gadījums, kad ir pienākums veikt klienta izpēti pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas, ir paredzēts NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 2.punkta c) apakšpunktā, nosakot, ka tiek veikta klienta izpēte ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas darījumos ar robežvērtību 1 500 euro. Viens no augstākajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riskiem piemīt darījumiem skaidrā naudā un tos bieži izmanto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas shēmās, tādēļ, ka skaidrā naudā veiktie darījumi ir grūtāk izsekojami, salīdzinot ar bezskaidrā naudā veiktajiem darījumiem.Lai samazinātu attiecīgo risku, valstis pieņem normas, kas ierobežo skaidrās naudas līdzekļu apriti. Latvijā skaidras naudas lietošanas ierobežojumi ir noteikti likuma "Par nodokļiem un nodevām" 30. pantā, nosakot slieksni (šobrīd 7200 euro), līdz kādam ir atļauts veikt darījumus skaidrā naudā, kā arī pienākumu deklarēt skaidrā naudā veiktos darījumus, kuru summa pārsniedz zemāku slieksni (šobrīd 1500 euro). Minētās tiesību normas neattiecas uz kredītiestāžu pakalpojumiem, tostarp ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas pakalpojumiem.Tomēr ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas darījumi kā skaidrā naudā veikti finanšu darījumi ir saistīti ar vienu no augstākajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riskiem. Arī Finanšu darba grupa par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu FATF norādījusi, ka skaidrās naudas aprite valsts finanšu sistēmā atvieglo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas iespējas. Skaidrās naudas anonimitāte un tās aprites ērtums rada priekšnoteikumus šo iespēju izmantošanai noziedzīgos nolūkos. Sevišķi attiecībā uz ārvalstu valūtas skaidrās naudas komersantiem FATF vērsusi uzmanību, ka skaidrā nauda šo jomu padara īpaši pievilcīgu personām, kuras ieinteresētas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā. Skaidrās naudas valūtas maiņa tiek īpaši izmantota naudas legalizācijas pirmajā posmā, kad nepieciešama naudas vienību maiņa, lai slēptu tās izcelsmi un nodrošinātu tās iepludināšanu finanšu sektorā.Latvijā ar ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu nodarbojas kredītiestādes kā ar vienu no finanšu pakalpojumu veidiem un komercsabiedrības, kuras saņēmušas licenci šāda veida komercdarbībai, kura tām ir pamata darbība.Ārvalstu valūtu pirkšanas un pārdošanas darījumu kopējais apjoms naudas izteiksmē Latvijā saskaņā ar Latvijas Bankas apkopoto statistisko informāciju 2014. gadā bija 833.7 milj. euro un 2015. gadā – 646.1 milj. euro. Lielāko darījumu apjomu veica komercsabiedrības, kuras saņēmušas licenci šāda veida komercdarbībai (2014. gadā 57.3 % un 2015. gadā 54.1 % no kopējā apjoma). Saskaņā ar 2016. gada februārī veiktās komercsabiedrību, kuras veic ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu, aptaujas, kurā piedalījās aptuveni 90 % no komercsabiedrībām, rezultātiem izriet, ka 90 % no ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījumiem ir veikti ar neidentificētiem klientiem. 2016. gada jūnijā aptaujājot četras lielākās komercsabiedrības, kuru apgrozījumu veido gandrīz pusi no kopējā šādu komercsabiedrību apgrozījuma, par to darījumiem 2015. gadā, tika iegūta informācija, ka tās veikušas aptuveni 7 tūkstošus darījumu, kuru summa bijusi robežās no 2000 līdz 8000 euro, (no tiem 36 % robežās no 4000 līdz 8000 euro, 64 % – robežās no 2000 līdz 4000 euro). Vienlaikus summas robežās no 1000 līdz 2000 euro šajās kapitālsabiedrībās tikuši veikti aptuveni 50 tūkstoši darījumu. Pienākums veikt klienta izpēti, ar kuru nav nodibinātas darījuma attiecības, kredītiestādēm un komercsabiedrībām, kuras veic ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu, ir obligāts gadījumā, ja darījums atbilst neparasta darījuma pazīmēm vai arī tas darījuma veicēja ieskatā ir aizdomīgs. Par šādiem darījumiem ir pienākums ziņot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam (tālāk tekstā – Kontroles dienests). Darījumi, kuru summa pārsniedz 8000 euro, ir uzskatāmi par neparastiem darījumiem. Komercsabiedrības, kuras veic ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu, kopumā 2014. gadā ziņojušas par 1154 un 2015. gadā – par 3299 šādiem darījumiem. Par aizdomīgiem darījumiem iesniegto ziņojumu skaits ir ievērojami mazāks – 2014. gadā – 109 šādi ziņojumi un 2015. gadā – 314 šādi darījumi. No minētajiem datiem secināms, ka ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas jomā veikto darījumu gadījumā klienta izpēte pamatā tiek veikta gadījumos, ja darījums ir neparasts un par to ir pienākums ziņot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam, savukārt pārējo darījumu veicēji netiek identificēti, kas rada paaugstinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku tieši ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas jomā. Lai varētu efektīvāk nodrošināt uz risku izvērtējumu balstītu pieeju un zini savu klientu principa ievērošanu un dokumentēšanu, t.sk. veikt darījumu uzraudzību un tādējādi samazināt risku likuma subjektam tikt iesaistītam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas mēģinājumos, ir nepieciešams noteikt likuma subjektam pienākumu veikt klienta izpēti gadījumos, kad tiek veikts ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1500 euro. Ja pastāvēs zems noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks, un darījums neatbildīs neparasta darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm un tas neradīs aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, vai mēģinājumu veikt šīs darbības, likuma subjektam, būs tiesības veikt vienkāršotu klienta izpēti. Izpētot klientu, kurš veiks iepriekš minēto darījumu, likuma subjekta rīcībā nonāks ziņas par klientu un tā veikto darījumu apjomu, tādējādi būs iespējams veikt šo darījumu uzraudzību, veikt klientu, ar kuriem nav nodibinātas darījuma attiecības, riska vērtēšanu un labāk atklāt aizdomīgus darījumus. Šis 1500 euro slieksnis ir izvēlēts arī ar nolūku būtiski apgrūtināt to personu rīcību, kuri vēlas naudas līdzekļus legalizēt ar ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas starpniecību. Turklāt arī Eiropas Padomes Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komiteja (Moneyval) 2012. gada 5. jūlija ziņojumā par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmu secināja, ka kapitālsabiedrības, kuras veic ārvalstu valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumu, neveic klientu veikto darījumu pietiekamu uzraudzību. Proti, kapitālsabiedrības veic tikai neparastu un aizdomīgu darījumu un klientu, kas veic šādus darījumus, uzraudzību un neveic citu klientu un viņu veikto darījumu uzraudzību, kuru darījumi veido lielāko daļu no šo kapitālsabiedrību apgrozījuma. Līdz ar to praksē veidojas situācija, ka klientu uzraudzība tiek veikta formāli un kapitālsabiedrības neidentificē un nepārzina savus klientus.Izvērtējot administratīvo slogu, ko uzliek šī prasība, mazākais slogs likuma subjektiem būtu, paredzot tikai klientu identifikāciju un personu apliecinošo dokumentu kopiju izgatavošanu (klienta vienkāršotā izpēte). Alternatīva būtu attiecīgi samazināt neparasta darījuma slieksni no 8000 euro līdz 1500 euro, tomēr šāds risinājums netiek piedāvāts, jo ziņošana par lielāku skaitu neparasto darījumu uzliktu būtiski lielāku slogu gan sektoram, gan Kontroles dienestam, apstrādājot šos ziņojumus. Likums "Par nodokļiem un nodevām" 30. pantā nosaka, ka juridiskas personas deklarē savstarpēji veiktos darījumus, kuru summa pārsniedz 1500 euro. Lai arī minētā panta prasības neattiecas uz kredītiestāžu pakalpojumiem (t.sk. valūtas maiņu), tas būtu atbilstošs limits, kas ir sasaistāms ar citiem normatīvajiem aktiem ar līdzvērtīgu mērķi. Vērtējot arī darījumu skaitu (kapitālsabiedrībās 2015. gadā ir notikuši aptuveni 7 tūkstoši darījumu summā 2000 – 8000 euro, savukārt summā 1000 – 2000 euro ir notikuši aptuveni 50 tūkstoši darījumu), secināms, ka, lai sasniegtu mērķi – zini savu klientu principu ievērošanu, identifikācijas limits būtu nosakāms zem 2000 euro. Kredītiestāžu prakse ir dažāda, sākot no identifikācijas visiem darījumiem līdz  identifikācijai tikai, sasniedzot MK noteikumos Nr.1071 noteikto neparasta darījuma pazīmi, kas ir zemākais ar likumu noteiktais slieksnis klienta identifikācijai šajā sektorā. Tomēr, lai nodrošinātu vienlīdzīgu pieeju pret visiem komersantiem, kas tiesīgi sniegt valūtas maiņas skaidrā naudā pakalpojumu, ierosinātais likuma grozījums attieksies gan uz komercbankām, gan kapitālsabiedrībām.Klienta izpētes pienākums tiek noteikts likuma subjektam, kas nodarbojas ar preču tirdzniecību kā arī ar starpniecību vai cita veida pakalpojumu sniegšanu, gadījuma rakstura darījuma ietvaros nosakot robežvērtību 10 000 euro skaidrā naudā likumprojektā attiecībā uz NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 3.punktu, tādā veidā tiek paredzēti stingrāki noteikumi, risku mazināšanas pasākumu ietvaros, jo lielu naudas summu maksāšana skaidrā naudā ir ļoti riskanta saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, un, kā norādīts direktīvas preambulā – direktīva jāattiecina uz personām, kas tirgojas ar precēm, ciktāl tās veic vai saņem maksājumus skaidrā naudā, kuru apmērs ir 10 000 euro vai vairāk. Tiek pārņemtas AML IV direktīvas 11.panta c) punkta prasības – attiecībā uz personām, kas tirgojas ar precēm – veicot gadījuma rakstura darījumus skaidrā naudā, kuru apmērs ir 10 000 euro vai vairāk, neatkarīgi no tā, vai darījums tiek veikts ar vienu operāciju vai ar vairākām operācijām, tiek veikta klienta izpēte.Klienta izpētes pienākums attiecībā uz likuma subjektiem, kas ir izložu un azartspēļu organizētājs, ir paredzēts likumprojektā (NILLTFNL 11.pants pirmā daļa 4.punkts), kas izstrādāts saskaņā ar AML IV direktīvas 11.panta d) punktu, kurā noteikts, ka klienta izpēte jāveic attiecībā uz azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem – saistībā ar laimestu izmaksāšanu, azartspēļu likmēm vai abiem minētajiem – veicot darījumus, kuru apmērs ir 2000 euro vai vairāk, neatkarīgi no tā vai darījums tiek veikts ar vienu operāciju vai vairākām saistītām operācijām. Direktīvas preambulas 21.punkts norāda, ka azartspēļu nozares pakalpojumu izmantošana rada bažas saistībā ar noziedzīgā darbībā gūtu ieņēmumu legalizāciju. Pienākums paredzēt klienta izpēti katram atsevišķam darījumam, kura apmērs ir 2000 euro, tiek noteikts tādiem azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem, kas rada augstākus riskus. Būtu jānodrošina, lai atbildīgie subjekti piemērotu vienādas robežvērtības laimestiem, azartspēļu likmēm, tostarp azartspēļu žetonu iegādei un apmaiņai vai abiem. Azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem, kuriem ir fiziskas telpas, piemēram kazino un azartspēļu zāles būtu jānodrošina, ka klienta izpēti, ja to veic pie ieejas telpās, var sasaistīt ar darījumu. Preambulas minētais punkts arī pieļauj izņēmumus zema riska gadījumos, taču, balstoties uz riska izvērtējumu, azartspēļu organizēšana kā saimnieciskās darbības veids noteiktos apstākļos likuma subjektam var radīt paaugstinātu NILLTFN risku, līdz ar to attiecībā uz šiem likuma subjektiem netiek piemērots izņēmuma gadījums.Saistībā ar likumprojekta (NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 4.punkts) normas ieviešanu ir paredzēts izdarīt grozījumus Azartspēļu un izložu likumā. Šobrīd Azartspēļu un izložu likuma 2.panta trešajā daļā noteikts, ka azartspēļu un izložu organizētāja tiesības un pienākumus NILLTFN nosaka NILLTFNL. Savukārt Azartspēļu un izložu likuma 36.panta otrajā daļā paredzēts pienākums azartspēļu organizētājam fiksēt personas identificējošos datus, ja darījuma summa azartspēļu organizēšana vietā ir 1000 eurovai lielāka. Pārņemot AML IV direktīvas prasības NILLTFNL radīs normu dublēšanos divos normatīvajos aktos (NILLTFNL un Azartspēļu un izložu likums), kā arī pretrunas attiecībā uz noteikto robežvērtību (Azartspēļu un izložu likuma 36.pantā otrajā daļā paredzēto 1000 euro robežvērtību un likumprojekta (NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 4.punkts) paredzēto 2000 euro robežvērtību), līdz ar to likumprojekts “Grozījumi Azartspēļu un izložu likumā” paredz izslēgt 36.panta otro daļu un paredzētie grozījumi stāsies spēkā līdz ar šo likumprojektu. Līdz ar to NILLTFL 11.panta pirmās daļas 4.punkts noteiks, ka azartspēļu un izložu organizētājs vienā apmeklējuma reizē veicot ar klientu jebkādu darījumu vai savstarpēji saistītus darījumus, kuru apmērs ir 2000 euro vai vairāk, veic klienta identifikāciju un izpēti. Veicot darījumus, klienta atkārtotas izpētes pasākumi, tādi kā patiesā labuma guvēja noskaidrošana vai personas identitāte veicama ne biežāk kā vienu reizi gadā.Likumprojekta (NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 5.punkts) paredz saglabāt NILLTFNL 11.panta otrās daļas 2.punkta esošo redakciju.Klienta izpētes pienākums attiecas arī uz gadījumiem, kad rodas šaubas par iepriekš iegūtu klienta izpētes datu ticamību. FATF 10.rekomendācijas skaidrojošā piezīme, par ticamību iepriekš veiktai identifikācijai un pārbaudei, nosaka, ka izklāstītajos klienta izpētes pasākumos nav paredzēts, ka finanšu iestādēm atkārtoti jāidentificē katrs klients un jāpārbauda tā identitāte ikreiz, kad klients veic darījumu. Iestāde drīkst paļauties uz iepriekš veiktiem identifikācijas un pārbaudes pasākumiem, ja vien nerodas šaubas par informācijas ticamību. AML IV direktīvas 11.panta f) punkts nosaka, ja pastāv šaubas par iepriekš iegūtu klienta identifikācijas datu ticamību vai atbilstību, atbildīgie subjekti piemēro klienta izpētes pasākumus. Iepriekšminētais tiek paredzēts likumprojektā (NILLTFNL 11.panta pirmā daļa 6.punkts).Likumprojekta (NILLTFNL 11.panta otrā daļa) paredz saglabāt NILLTFNL 11.panta trešās daļas redakciju.Risks savā būtībā ir mainīgs. Mainīgie rādītāji atsevišķi vai kopā var palielināt vai samazināt iespējamo risku. Riska faktors ietekmē preventīvos pasākumus, tai skaitā, klienta izpēti, un ir apstākļi, kuros var būt atbilstīga vienkāršota klienta izpēte, kur atsevišķie pasākumi, piemēram, kā klienta identifikācijas pārbaude un pārliecināšanās par norādīto patieso labuma guvēju, var tikt veikti darījuma attiecību uzsākšanas brīdī vai tiklīdz apstākļi to paredz, taču ar noteikumu, ka darījums nav pabeigts. AML IV direktīvas 14.panta 2.punkts nosaka, ka ir paredzēta atkāpe no nosacījuma, ka klienta un patiesā labuma guvēja identitātes pārbaude notiek pirms darījuma attiecību nodibināšanas vai pirms darījuma veikšanas. Klienta un patiesā labuma guvēja identitātes pārbaude notiek darījuma attiecību dibināšanas laikā, ja tas nepieciešamas darījumdarbības normālai norisei ar nosacījumu, ka NILLTFNL ir zems. Šādos gadījumos paredzētās procedūras tiek pabeigtas pēc pirmās tikšanās vai praktiski iespējamā laikā. Minētā prasība tiek paredzēta likumprojektā (NILLTFNL 11.panta trešā daļa).Likumprojekts (NILLTFNL 11.pants ceturtā daļa) paredz precizēt esošās redakcijas NILLTFNL 11.panta piektās daļas normu, nosakot, ka ir jābūt pamatotam dokumentētam NILLTFN riska izvērtējumam ar nosacījumu, ka riskam ir jābūt zemam, kā arī atbilstoši likumprojekta (NILLTFNL 1.panta 7.punkta a) un b) apakšpunkti) tiek veikti precizējumi attiecībā uz apdrošināšanas komersanta un apdrošināšanas starpnieka darbību šā likuma ietvaros.Likuma subjekts noteiktos gadījumos var veikt klienta izpētes pasākumus pirms darījuma attiecību uzsākšanas vai arī darījuma attiecību laikā, un jāņem vērā būtiskākais faktors, ka jābūt izvērtētam riskam. Taču ir atsevišķi gadījumi, kad klienta izpēte var tikt veikta darījumu attiecību dibināšanas laikā vai kad noteiktas klienta izpētes pārbaudes var netikt neveiktas. Šādi gadījumi atbilstoši AML IV direktīvas 14.panta 2. un 4. punktam ir paredzēti likumprojektā (NILLTFNL 11.panta piektās daļas 1. un 2.punkts): 1. klienta un patiesā labuma guvēja identitātes pārbaude, var notikt darījuma attiecību dibināšanas laikā tikai nepieciešamības gadījumā, ja tiek ietekmēta darījuma norises gaita, pie nosacījuma, ka ir izvērtēts noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas risks, un tas ir zems, kā arī iepriekšminētās procedūras tiek pabeigtas pirms tikšanās un pēc iespējas ātrāk;
2. pirms darījuma attiecību uzsākšanas, kā arī darījumu attiecību laikā, ievērojot uz riska balstītu pieeju, var neveikt klienta izpētes pasākumus notāri, citi neatkarīgi juridisko profesiju pārstāvji, revidenti, ārštata grāmatveži, nodokļu konsultanti ar nosacījumu, kas tas notiek vienīgi tad, kad tiek pārbaudīts sava klienta juridiskais stāvoklis, klients tiek aizstāvēts vai pārstāvēts tiesvedībā, vai attiecībā uz tām, kā arī sniedzot konsultācijas par tiesvedības uzsākšanu vai izvairīšanos no tās.

Atbilstoši FATF 10. rekomendācijas skaidrojošajai piezīmei (klienta izpēte), par to, ja finanšu iestādēm rodas aizdomas par to, ka darījums varētu būt saistīts ar NILLTF, tām, veicot klienta izpētes pasākumus, ir jāņem vērā brīdināšanas riski. Gadījumos, kad klienta izpētes procesā klients vai potenciālais klients tiks brīdināts, iestāde var izvēlēties neveikt pārbaudi ar nosacījumi, ka tai ir jāiesniedz ziņojums par aizdomīgu darījumu. Izpētes procesa pārtraukšana, lai neradītu aizdomas klientam ir iestrādātas likumprojekta (NILLTFNL 11.pants septītā daļa).Pasākumu kopums, kas jāveic klienta izpētes laikā.NILLTFN likuma mērķa nodrošināšanai kā arī normatīvajos aktos noteikto prasību ievērošanai izmanto noteiktu pasākumu kopumu klienta izpētes ietvaros. Klienta izpētes galvenā būtība ir iegūt informāciju un pietiekamu dokumentu apjomu, lai jau sākotnējā darījumu attiecību posmā ar klientu, būtu iespēja samazināt risku likuma subjektam tikt iesaistītam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Lai izprastu klientu un tā saimniecisko vai personisko darbību pietiekošā apmērā, lai būtu novērtēts klientam piemītošais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas, kā arī nodrošināta efektīva un atbilstoša riskam, klienta un veikto darījumu uzraudzība darījuma attiecību laikā, tiek iegūta informācija un dokumenti par klientu pietiekamā apjomā (apjoma atbilstība jāspēj pierādīt) – likumprojekts (attiecībā uz NILLTFNL 11.¹panta piekto daļu) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 4.punktam. Klienta izpētes sākotnējā posmā likuma subjekts veic klienta identifikāciju, noskaidro patieso labuma guvēju, pārliecinoties par tā atbilstību, iegūst informāciju par darījuma attiecību mērķi un paredzamo būtību – likumprojekts (attiecībā uz NILLTFNL 11.¹panta pirmās daļas 1., 2., 3. punktu) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 1.punkta a), b), c) apakšpunkta prasībām un FATF 10.rekomendācijas a), b), c) punktiem. Klienta fiziskās personas identitāte tiek pārbaudīta pēc personas apliecinoša dokumenta, pārliecinoties, ka personu apliecinošais dokuments nav iekļauts nederīgo dokumentu reģistrā - likumprojekts (attiecībā uz NILLTFNL 12.panta 3.¹daļu) izstrādāts, balstoties uz Ministru kabineta 2012.gada 16.oktobra noteikumiem Nr.708 “Noteikumi par nederīgo dokumentu reģistru” (prot. Nr.58 14.§). Likumprojekts (NILLTFNL 12.panta piektā daļa) paredz, ievērojot AML IV direktīvas 1.punkta d) apakšpunktā noteikto, klienta subjektam veicot klienta izpēti, identificēt personas, kuras ir tiesīgas pārstāvēt klientu attiecībās ar likuma subjektu, iegūstot dokumentu vai attiecīgā dokumenta kopiju, kas apliecina pārstāvības tiesības.Darījuma attiecību tālākā posmā pēc to uzsākšanas, likuma subjekta pienākums ir uzraudzīt darījuma attiecības, uzraudzības pasākumi ietver sevī arī pārbaudes, kuras apstiprina, ka darījuma attiecību laikā slēgtie darījumi tiek veikti saskaņā ar likuma subjekta rīcībā esošo informāciju par klientu, tā saimniecisko darbību, riska profilu, līdzekļu izcelsmi – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta pirmās daļas 4.punkts) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 1.punkta d) apakšpunkta prasībām, kā arī FATF 10.rekomendācijai “Klienta izpēte” c) un d) punktam. Likuma subjekts klienta izpētes laikā iegūto informāciju, datus un dokumentus uzglabā un regulāri aktualizē – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta pirmās daļas 5.punkts), to nosaka FATF 10.rekomendācijas “Klienta izpēte” 11.punkts- “Datu uzglabāšana”. Klienta izpētes apjomu un kārtību nosakot, tiek ņemti vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski, tos var radīt klienta rezidences valsts, juridiskā forma, darbības veids, izmantotie pakalpojumi un veiktie darījumi – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta otrā daļa) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 3.punktam un I pielikumam. Lai spētu izvērtēt klientam piemītošo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, tiek iegūta informācija, balstoties uz risku ietekmējošiem rādītājiem – darījuma attiecību mērķis, klienta plānoto un veikto darījumu regularitāte, darījumu attiecību ilgums un darījumu regularitāte – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta otrās daļas 1., 2., 3. punkts) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas I pielikumam. Uzsākoties darījuma attiecībām, likuma subjekta pienākums ir, balstoties uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un risku novērtējumu, iegūt un dokumentēt informāciju par darījuma attiecību mērķi un paredzamo būtību, plānoto pakalpojumu izmantošana, plānoto darījumu skaitu un apjomu, saimniecisko darbību vai personisko darbību, kuras ietvaros klients izmantos attiecīgos pakalpojumus un, ja nepieciešams, līdzekļu izcelsmi un materiālo stāvokli raksturojošas labklājības izcelsmi – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta sestā daļa).Klienta izpētes pasākumi tiek piemēroti, ne tikai uzsākot darījuma attiecības, bet arī darījuma attiecību laikā, balstoties uz riska izvērtējumu balstītu pieeju, arī gadījumos kad mainās būtiski apstākļi saistībā ar klientu – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta septītā daļa) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 14.panta 2.punktam.Attiecībā uz likuma subjektiem, ciktāl tie sniedz dzīvības apdrošināšanu vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, papildus klienta pasākumiem veic tādus klienta pasākumus, kuri attiecas uz apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju, kurš ir identificēts vai noteikts. Atlīdzības saņēmēja gadījumā, kad tas ir konkrēta fiziskā vai juridiskā persona, tiek noskaidrots fiziskās personas vārds, uzvārds, juridiskās personas nosaukums. Atlīdzības saņēmēju nosaka pēc noteiktām pazīmē, iegūstot informāciju par atlīdzības saņēmēju tādā apjomā, lai spētu noteikt tā identitāti apdrošināšanas atlīdzības veikšanas brīdī. Iepriekšminētās darbības veicamas ne vēlāk kā pirms apdrošināšanas atlīdzības izmaksas veikšanas. Gadījumā, kad dzīvības apdrošināšanas līgums ar līdzekļu uzkrāšanu tiek pārņemts cita apdrošināšanas komersanta ziņā, apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs tiek identificēts pirms nodošanas veikšanas. Iepriekšminētais paredzēts likumprojektā (NILLTFNL 11.¹panta astotā un devītā daļa), kas izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 5.punktam.Gadījumos, kad trasta vai trastam līdzīga veidojuma, labuma guvējs tiek noteikts pēc īpašām pazīmēm vai kategorijām, likuma subjekta pienākums ir iegūt informāciju tādā apjomā par patieso labuma guvēju, lai tā identitāte tiktu noteikta atlīdzības izmaksas laikā vai laikā, kad tas izmantos tam paredzētās tiesības – likumprojekts (NILLTFNL 11.¹panta desmitā daļa) izstrādāts atbilstoši AML IV direktīvas 13.panta 6.punktam.Patiesais labuma guvējsKā jau sākumā tika minēts, viens no klienta izpētes pasākumu kopumu elementiem ir patiesā labuma guvēja noskaidrošana. Attiecībā uz patieso labuma guvēja likumprojekts paredz sekojošo.AML IV direktīva paredz plašāku patiesā labuma guvēja definīciju un pienākumus dalībvalstīm saistībā ar patiesā labuma guvēju identifikāciju, tostarp, uzliek pienākumu dalībvalstīm nodrošināt, ka juridiskās personas iegūst un glabā informāciju par to patiesā labuma guvējiem. AML IV direktīva arī paredz, ka informācija par juridisko personu patiesajiem labuma guvējiem ir sniedzama un glabājama centrālā reģistrā (piemēram, komercreģistrā vai citā publiskā reģistrā), kā arī šīs informācijas pieejamības aspektus. AML IV direktīvas Preambulas 12.apsvērums noteic, ka dalībvalstīm ir jānodrošina, lai tiktu aptverts pēc iespējas plašāks juridisko vienību klāsts, kuru patiesos labuma guvējus dalībvalsts identificē. Šobrīd Latvijā patiesā labuma guvēju identificēšanas pienākums atbilstoši Komerclikuma 17.¹pantam ir attiecināts tikai uz komercsabiedrībām (personālsabiedrības un kapitālsabiedrības). Likumprojekts (NILLTFNL 1.panta 5.punkts) paredz patiesā labuma guvēja definīcijas paplašināšanu atbilstoši starptautiskajiem standartiem, nosakot, ka identificējami visu juridisko personu patiesie labuma guvēji – fiziska persona, kura īsteno īpašumtiesības vai kontroli pār to, tādā veidā nodrošinot plašāku juridisko personu loku, kuras ir inkorporētas vai izveidotas ar jebkuru citu mehānismu. Akciju turējums un īpašumtiesību daļas kalpo kā pierādījuma faktors un mazāka procentuālā attiecība var būt kā pazīme, kas liecina par īpašumtiesībām vai kontroli. Likumprojekts (NILLTFNL 18.pants otrā daļa), paredz informācijas daudzumu, kuru likuma subjekts noskaidro par patieso labuma guvēju. Informācija par rezidenta dzimšanas datumu, mēnesi un gadu ir nepieciešama tādēļ, ka gadījumā, ja persona izvēlas mainīt personas kodu, šie dati kopā ar personas vārdu un uzvārdu kļūst par vienīgo iespēju identificēt konkrēto subjektu. Lai izvērtētu klientam piemītošo NILLTFN risku ir būtiski noskaidrot arī personas valsts piederību un pastāvīgo dzīves vietu, proti, vai persona ir saistīta ar valsti, kurā ir augsts terorisma līmenis vai noziedzības līmenis (piemēram, augsts korupcijas līmenis), kura rezultātā persona varētu iegūt nelegālus līdzekļus, kas varētu tikt izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai. Nepieciešamību klienta izpētē vērtēt valsts risku nosaka gan EBA (European Banking Authority) izstrādātie standarti, gan FKTK 2015.gada 23.decembra noteikumu 234 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" prasības.Likumprojekts (NILLTFNL 18.² pants) paredz ka patiesā labuma guvēja atklāšanas pienākums tiks attiecināts uz visām juridiskām personām, tostarp, personālsabiedrībām, kapitālsabiedrībām, kooperatīvajām sabiedrībām, biedrībām, nodibinājumiem, politiskajām partijām, arodbiedrībām, individuālajiem uzņēmumiem, zemnieku (zvejnieku) saimniecībām, Eiropas ekonomisko interešu grupām. Attiecībā uz Latvijas Republikā reģistrētām reliģiskām organizācijām par patieso labuma guvēju tiek norādīti vadības institūcijas locekļi, kuri ir tiesīgi pārstāvēt reliģiskās organizācijas. Latvijas Republikas Satversmes 99. pants un Reliģisko organizāciju likuma noteikumi reglamentē, ka valsts ir atdalīta no baznīcas, tāpēc, īstenojot valsts un reliģisko organizāciju attiecību atdalītības principu, tiek aizsargāta reliģisko organizāciju autonomija, t. sk. normatīvie akti nevar uzlikt par pienākumu reliģiskajām organizācijām pildīt tādas darbības, kas robežotos ar iejaukšanos reliģiskās organizācijas iekšējās lietās. Atbilstoši Fizisko personu datu aizsardzības likuma 2. panta 8.punktam dati, kas norāda uz personas reliģisko pārliecību, ir sensitīvie dati un to apstrāde ir atļauta tikai likumā noteiktos gadījumos. Tāpēc informācija par reliģisko organizācijas dibinātājiem, kā arī citām tajā ietilpstošajām personām ir uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, tai skaitā tie ir sensitīvie dati. Pirmo desmit gadu laikā pēc dibināšanas reliģiskajai organizācijai katru gadu jāpārreģistrējas Uzņēmumu reģistrā. Pārreģistrācijas procesā reliģiskās organizācijas darbību izvērtē arī Tieslietu ministrija, Drošības policija un Pašvaldības policija. Proti, reliģiskās organizācijas, jo īpaši jaunizveidotās, jau šobrīd tiek pastiprināti kontrolētas. Draudžu skaits ir pārāk mazs, lai Direktīvas prasības būtu samērīgas ar no šo prasību piemērošanas izrietošo reliģijas brīvības un sensitīvo datu aizskārumu. Proti, 2015. gadā reliģisko organizāciju un to iestāžu reģistrā bija reģistrētas 1125 reliģiskas organizācijas (draudzes), no kurām musulmaņu konfesiju draudzes bija 16 un šo draudžu locekļu skaits bija 337. Arī citas dalībvalstis izvērtē, vai Direktīvas prasības attiecināt arī uz reliģiskajām organizācijām, piemēram, Zviedrija informēja, ka Direktīvas prasības nacionāli netiks attiecinātas uz reliģiskajām organizācijām konstitucionālu apsvērumu dēļ.Likumprojekta (NILLTFNL 18.¹pants) paredz pienākumu visām juridiskajām personām apkopot iesniegto informāciju vai pēc savas iniciatīvas noskaidrot, kā arī glabāt un iesniegt Uzņēmumu reģistram informāciju par tās patiesajiem labuma guvējiem. Tomēr jāņem vērā, ka ne visos gadījumos juridiskajām personām ir patiesais labuma guvējs atbilstoši likumprojektā noteiktajam. Piemēram, ja biedrības biedri īsteno savas tiesības tikai kā biedrības biedri atbilstoši Biedrību un nodibinājumu likumā noteiktajām tiesībām un pienākumiem, tad šāds biedrs nav uzskatāms par patieso labuma guvēju. Šādos gadījumos likuma subjekts par juridiskās personas patieso labuma guvēju var uzskatīt personu, kura ieņem augstākās vadības amatu šajā juridiskajā personā. Līdz ar to tādām juridiskajām personām kā biedrības, politiskās partijas faktiski, visticamāk, nebūs iespējams noteikt patieso labuma guvēju un tādējādi tām arī nebūs pienākums iesniegt informāciju par patieso labuma guvēju Uzņēmumu reģistram.Likumprojekta (NILLTFNL 18.¹ pants devītā daļa) Nav pamata ierobežot pašas juridiskās personas tiesības saņemt informāciju, kas iesniegta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā par tās patiesajiem labuma guvējiem. Jāņem vērā, ka mainoties juridiskās personas pārvaldes institūcijai, jaunajai institūcijai pieejamā informācija var būt nepietiekama. Juridiskās personas attiecībā uz informācijas iegūšanu par saviem patiesajiem labuma guvējiem būtu atzīstamas par AML IV ditektīvas 30.panta piektā punkta c) apakšpunktā minētajām personām, kurām ir leģitīmas intereses saņemt informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, tai skaitā likumprojektā tiek paredzētas tiesības arī jebkurai fiziskai vai juridiskajai personai ar likumīgām interesēm saņemt patiesā labuma guvēja informāciju.Likumprojekta (NILLTFNL 18.¹ pants ceturtā daļa) - informācijas par patieso labuma guvēju noskaidrošanai būtiska ne vien patieso labuma guvēju identificējošā informācija, bet arī informācija par veidu, kā tiek īstenota kontrole pār juridisko personu. Ņemot vērā, ka kontrole pār juridisko personu var tikt īstenota tieši vai netieši, netiešas piederības vai kontroles gadījumā, piemēram, patiesā labuma guvējam uzticot citai fiziskajai personai rīkoties tās vārdā būtiska ir arī attiecīgās personas, kura rīkojas patiesā labuma guvēja vārdā noskaidrošana. Minētais ir nozīmīgi arī, lai izsekotu patiesā labuma guvēja maiņai, gadījumos, kad fiziskās personas, kuras rīkojušās citas personas – patiesā labuma guvēja, labā vairs neatbilst likuma 1.panta 5.apakšpunkta “a” apakšpunktam, piemēram, sabiedrības ar ierobežotu atbildību dalībnieks savas daļas atsavina.FATF 25.rekomendācija nosaka, ka valstīm īpaši jānodrošina, ka ir pieejama tāda informācija par trastiem, tostarp, informācija par trasta dibinātājiem, pilnvarotajiem un patiesajiem labuma guvējiem, kuru kompetentās iestādes var laikus iegūt. Vienlaikus, tā kā trasti Latvijas Republikas tiesību sistēmā nav atzīti un netiek reģistrēti, NILLTFNL likuma subjektiem informācija par trastu patiesajiem labuma guvējiem jānoskaidro NILLTFNL noteiktajos gadījumos, taču informācija par tiem Uzņēmumu reģistra vestajos reģistros nav reģistrējama.Vienlaikus, lai juridiskajām personām mazinātu administratīvo slogu, likumprojekts (NILLTFNL 18.²pants) paredz gadījumus, kad nav nepieciešams iesniegt informāciju Uzņēmumu reģistram. Piemēram, jau šobrīd informācija par sabiedrību ar ierobežotu atbildību dalībniekiem, personālsabiedrības biedriem vai nodibinājuma dibinātājiem tiek iesniegta Uzņēmumu reģistram un ir publiski pieejama. Līdz ar to šādos gadījumos juridiskajai personai nav pienākuma atkārtoti sniegt šo informāciju Uzņēmumu reģistram, ja veids, kā īstenota kontrole pār juridisko personu, izriet attiecīgi tikai no sabiedrības ar ierobežotu atbildību dalībnieka, personālsabiedrības biedra vai nodibinājuma dibinātāja statusa vai citas, normatīvajos aktos jau noteiktas, Uzņēmumu reģistra vestajos reģistros ierakstāmas vai iesniedzamas informācijas. Vienlaikus, piemēram, informācija par akcionāriem, neatkarīgi no to turējumā esošā akciju procentuālā apmēra, netiek iesniegta Uzņēmumu reģistrā, tāpēc akciju sabiedrībām būs pienākums iesniegt informāciju par tiem akcionāriem, kuru turējumā ir vairāk nekā 25% akciju.Šobrīd Latvijas nacionālais regulējums (Komerclikuma 17.¹panta desmitā daļa) paredz, ka ar Uzņēmumu reģistrā iesniegto informāciju par patiesajiem labuma guvējiem ir tiesības iepazīties ļoti šauram kompetento iestāžu lokam. Atbilstoši AML IV direktīvas prasībām tiek būtiski paplašināts to personu loks, kas ir tiesīgs iepazīties ar Uzņēmumu reģistrā iesniegto informāciju par patiesajiem labuma guvējiem. Vienlaikus jānorāda, ka AML IV direktīva neparedz padarīt informāciju par vispārpieejamu. Proti, no AML IV direktīvas 30. un 31.panta izriet subjekti, kuriem ir tiesības saņemt informāciju no publiskā reģistra un saņemtās informācijas apjoms (kādi personu dati), savukārt AML IV direktīvas 40.pants noteic personas datu apstrādes mērķi informācijas, t.sk. personas datu apstrādei, proti, lai kompetentās iestādes varētu novērst, atklāt un izmeklēt iespējamus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai terorisma finansēšanas gadījumus. Ņemot vērā AML IV direktīvā paredzētos ar personas datu apstrādi saistītus noteikumus, secināms, ka informācija par patiesajiem labuma guvējiem nevar būt vispārpieejama. Lai sekmīgi ieviestu AML IV direktīvu, netiek paplašināts AML IV direktīvā noteiktais subjektu loks, bet nacionāli NILLTFNL ietvaros likumprojekts paredz, ka tiesības saņemt Uzņēmumu reģistra apkopoto informāciju par patiesajiem labuma guvējiem būs visiem NILLTFNL subjektiem. NILLTFNL 41.panta otrās daļas 1. punkts tiek izslēgts, savukārt likumprojekts (NILLTFNL 41.panta 2.¹ daļa) paredz, ka likuma prasību izpildei nepieciešamā informācija būs pieejama no Uzņēmumu reģistra visiem likuma subjektiem, tiešsaistes formā par maksu. Likumprojekts ietver nepieciešamo regulējumu, kas nepieciešams Direktīvas prasību ieviešanai. Lai novērstu pašreizēja regulējuma dublēšanos ar likumprojektā ietverto regulējumu, ir nepieciešams izslēgt Komerclikuma 17.¹pantu (likumprojekta pārejas noteikumu 17.punkts).2017.gada novembrī, Latvijā uz divām nedēļām ieradīsies Eiropas Padomes Moneyval eksperti, lai veiktu valsts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmas 5.kārtas novērtēšanu. Novērtēšanas ietvaros, cita starp, tiks vērtēta atbilstība 24.rekomendācijai, kas attiecas uz informācijas par juridiskajām personām un to patiesajiem labuma guvējiem pieejamību. Turklāt tiks vērtēta tieši atbilstības rekomendācijas prasībām efektivitāte, ne tikai formālā ieviešana normatīvajos aktos. Jāņem vērā, ka, vērtējot efektivitāti, Eiropas Padomes Moneyval eksperti vērtē to vismaz sešu mēnešu termiņā. Ievērojot minēto, Uzņēmumu reģistram, saņemot nepieciešamo finansējumu, jāspēj nodrošināt vismaz informācijas reģistrēšana Uzņēmumu reģistra vestajos reģistros par patiesajiem labuma guvējiem līdz 2017.gada 1.jūlijam. Savukārt, informācijas par patiesajiem labuma guvējiem pilnvērtīgai, efektīvai, savlaicīgai izsniegšanai, veicama konceptuāla Uzņēmumu reģistra informācijas izsniegšanas sistēmas modeļa maiņa. Uzņēmumu reģistram papildus nepieciešamais finansējums ar patieso labuma guvēju informācijas nodrošināšanu saistīto prasību nodrošināšanai indikatīvi ir noteikts 583 514 euro. 2017. gadam papildus nepieciešamos izdevumus 372 277 euro apmērā atbilstoši Ministru kabineta 2017.gada 28.martā (sēdes protokols Nr.16 46.§) lemtajam un Finanšu ministrijas 2017.gada 6.aprīļa rīkojumam Nr.152 sedz no valsts budžeta programmas 02.00.00 "Līdzekļi neparedzētiem gadījumiem".Jautājums par papildus nepieciešamo finansējumu 2018. gadam 211 237 euro apmērā atbilstoši 2017.gada 28.martā (sēdes protokols Nr.16 46.§) lemtajam, tiks risināts likumprojekta "Par valsts budžetu 2018. gadam" un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2018., 2019. un 2020. gadam" izstrādāšanas laikā.AML IV direktīvas un tās grozījumu priekšlikums 2016/0208(COD) paredz, ka dalībvalstīm, tajā skaitā Latvijai, ir jāizveido automatizētus, centralizētus mehānismus-centrālos reģistrus vai centrālās elektroniskās datu ieguves sistēmas, kas ļauj savlaicīgi identificēt jebkuras fiziskas vai juridiskas personas, kuras ir atvērušas vai kuras kontrolē kontus. Informācijai, kas tiek turēta šajos reģistros, ir jābūt tieši pieejamai finanšu izlūkošanas vienībai (Latvijā – Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam) un kompetentajām iestādēm AML IV direktīvā noteikto pienākumu izpildei. Tāpat jānodrošina savlaicīga šīs informācijas sniegšana finanšu izlūkošanas vienību starpā. Prasību izpildei ir paredzēts izveidot Kontu reģistru. Papildus paredzētajai informācijai par fiziskām un juridiskām personām, kuras ir atvērušas vai kontrolē kontus tiks turēta informācija par patiesajiem labuma guvējiem, kas iegūta uz klienta izpēti balstītu pieeju no kredītiestādēm, maksājumu pakalpojuma iestādēm, krājaizdevu sabiedrībām. Patiesā labuma guvēju informācija būs pieejama tiesību aizsardzības institūcijām un uzraudzības iestādēm to funkciju izpildei. Kontu reģistra informācijas lietotāji ir paredzēti ne tikai Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests, bet arī Latvijas Republikas Ģenerālprokuratūra, Valsts ieņēmumu dienests, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Valsts policija, zvērināti tiesu izpildītāji, zvērināti notāri, bāriņtiesas, tiesas, citi operatīvās darbības subjekti un izmeklēšanas iestādes. Papildus vienots centralizēts kontu reģistrs nodrošinās efektīvu informācijas sniegšanas mehānismu valsts pārvaldes uzdevumu izpildei, nodrošinot valsts institūcijām iespējas saņemt informāciju sekmīgai valsts pārvaldes īstenošanai, reģistra lietotājiem paredzot iespēju izmantot sistēmas elektroniskai datu apmaiņai ar Valsts ieņēmumu dienestu (turpmāk- VID) kā kontu reģistra pārzini.Par kontu reģistra lietotājiem var būt šādas institūcijas-Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests, Latvijas Republikas Ģenerālprokuratūra, VID, tiesas, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, zvērināti tiesu izpildītāji, zvērināti notāri, bāriņtiesas, operatīvās darbības subjekti un izmeklēšanas iestādes, Latvijas Banka. Pēc tam, kad ir noteikts klientam piemītošais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska līmenis, likuma subjekts var noteikt veicamos pasākumus riska samazināšanai un novēršanai, kā arī veicamās klienta izpētes apjomu – vienkāršota klienta izpēte vai padziļināta klienta izpēte.Vienkāršota klienta izpēteKlienta vienkāršotu izpēti likuma subjekts ir tiesīgs veikt tikai gadījumos, ja klientam piemīt zems NILLTFN risks. Tomēr arī tad, ja klientam veic vienkāršoto klienta izpēti, nodrošina pastāvīgu darījumu uzraudzību, lai pārliecinātos, vai darījumi nav uzskatāmi par neparastiem vai aizdomīgiem. Vienkāršoto izpētes pasākumu piemērošanu pamato (paredzēts likumprojektā (NILLTFNL 26.panta divpadsmitā daļa). Zema NILLTFN riska ietvaros padziļinātā klienta izpēte nav veicama.NILLTFNL 26.pants paredz nosacījumus vienkāršotai klienta izpētei. Uzticamību klientam un līdz ar to vienkāršoto klienta izpētes pasākumu kopumu piemēro gadījumos, kad klients ir:* Latvijas Republikas atvasināta publiska persona,
* Latvijas Republikas iestāde vai pastiprinātās pārvaldes iestāde,
* Valsts un pašvaldības kontrolēta kapitālsabiedrība,

ar nosacījumu, ka to darbību raksturo zems NILLTFN risks. * Komersants, kura akcijas ir iekļautas regulētā tirgū vienā vai vairākās Eiropas Savienības dalībvalstīs.

Šāda klientu iekļaušana vienkāršotās izpētes gadījumos ir pašsaprotama, jo, ja klients ir Latvijas Republikas atvasināta publiska persona, iestāde vai pastiprinātas pārvaldes iestāde, valsts un pašvaldības kontrolēta kapitālsabiedrība, tās interesēs ir kalpošana sabiedrības mērķiem, un Latvijas Republikai novēršot prettiesisku rīcību vai apdraudējumu. Attiecībā uz komersantiem, kuru akcijas iekļautas regulētā tirgū vienā vai vairākās Eiropas Savienības dalībvalstīs, vienkāršota klienta izpēte paredzēta, jo komersanta darbība jau tiks pastiprināti kontrolēta un pārbaudīta, kas noteikts arī FATF 10. rekomendācijas skaidrojošā piezīmē (klienta izpēte), ”Mazāks risks”.Vienkāršoto klienta izpēti piemēro gadījumos, kad tiek vērtēti pakalpojumi, kurus veic attiecīgais subjekts. Ja pakalpojumi atbilst attiecīgajām pazīmēm, kā:* darījuma pamatā ir rakstveida līgums,
* darījuma izmantošanai tiek izmantots bankas konts reģistrētajā dalībvalstī,
* darījums nav atzīstams kā neparasts darījums,
* darījums nav aizdomīgs un par to nav pieejama informācija, kas liecina par NILLTF, vai mēģinājumu veikt šīs darbības,
* darījuma kopējā summa nav lielāka par 15 000 euro vai ar ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā nav lielāka par 15 000 euro (FATF 10.rekomendācijas robežvērtība),
* darījuma veikšanas rezultātā ienākumu izmantošana nav iespējama trešo personu labā, izņemot nāves, invaliditātes, uztura došanas pienākumu kā arī citos līdzīgos gadījumos,
* darījumu veikšanas laikā nav iespējama līdzekļu pārvēršana finanšu instrumentos vai apdrošināšanas, vai cita veida prasījumos, vai ja šāda līdzekļu pārvēršana ir iespējama un tiek ievēroti tādi nosacījumi kā ienākumu no darījuma realizācija tikai ilgtermiņā (ne agrāk kā pieci gadi), darījuma priekšmets nevar būt nodrošinājums, darījuma spēkā esamības laikā netiek veikti pirmstermiņa maksājumi, prasījuma cesija un darījuma pirmstermiņa izbeigšana.

Ievērojot FATF 10.rekomendācijas skaidrojošās piezīmes (klienta izpēte) H punktu, “Mazāks risks”, likumprojekts (NILLTFNL 26.panta ceturtā daļa) paredz vienkāršoto klienta izpēti apdrošināšanas komersantiem, ciktāl tie veic dzīvības vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītās apdrošināšanas darbības, kā arī apdrošināšanas starpniekiem attiecībā uz gadījumiem, kad tiek slēgti dzīvības apdrošināšanas līgumi ar ikgadējo prēmiju ne lielāku par 1000 euro, vai, ja vienreizējā prēmija nav lielāka par 2500 euro (abu gadījumu robežvērtības ir attiecināmas arī uz ārvalstu valūtu konvertāciju euro valūtā), gadījumi, kad ir noslēgti apdrošināšanas līgumi pensiju shēmu ietvaros, bez priekšlaicīgas izmaksas iekļaušanas nosacījumiem. Likumprojekts (NILLTFNL 26.panta piektā daļa) paredz gadījumu, kad privātie pensiju fondi, savukārt, ir tiesīgi izmantot vienkāršoto klienta izpēti attiecībā uz iemaksām pensiju plānos, ar nosacījumu, ja minētās izmaksas nevar izmantot kā nodrošinājumu, nevar cedēt, kā arī pastāv atvieglojumi uz tām iemaksām, kuras veidojas kā daļa no darba samaksas.Ievērojot AML IV direktīvas 12.panta a)-e) punktā noteikto, kā arī piemērojot AML IV direktīvas priekšlikumu 2016/0208 (COD) robežvērtību 150, likumprojekts (NILLTFNL 26.panta sestā daļa) paredz elektroniskās naudas emitentiem veikt vienkāršoto klienta izpēti, gadījumos, kad minētajā dalībvalstī var izmantot neuzpildāmu vai arī ar mēneša maksimālo limitu 150 euro maksājuma instrumentu, gadījumos, kad elektroniski uzkrājamā naudas summa nepārsniedz 150 euro, maksājuma instrumentu nevar finansēt ar anonīmu elektronisko naudu un likumprojekts (NILLTFNL 26.panta septītā daļa) paredz vienkāršoto klienta izpēti gadījumā, kad emitents veic darījuma attiecību pietiekamu pārraudzību, lai varētu atklāt neparastus vai aizdomīgus darījumus.Vienkāršoto klienta izpēti var attiecināt uz NILLTFN riska izvērtējumu balstītiem pazeminošiem faktoriem, un tas noteikts FATF 10.rekomendācijas skaidrojošās piezīmes (klienta izpēte) H punktā “Mazāks risks” c) apakšpunktā- “Ar valsti saistītie riska faktori”. Ar valsti saistītie riska faktori ir iekļauti likumprojektā (NILLTFNL 26.panta astotā daļa), paredzot vienkāršoto izpēti gadījumos, kad valstī darbojas efektīva NILLTFN sistēma, ir atbilstošas starptautiskajiem standartiem paredzētās prasības NILLTFN jomā un šīs prasības tiek faktiski īstenotas, valstī ir zems korupcijas risks, valstī ir zems tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kuru rezultātā var tikt iegūti noziedzīgi līdzekļi, klients, kas ir fiziskā persona, izmanto tikai pamatkontu Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē.Likumprojekts (NILLTFNL 26.panta devītā daļa) paredz FKTK pilnvaras noteikt tās uzraudzībā esošajām kredītiestādēm un finanšu iestādēm papildus pazeminošos faktorus un papildus prasības vienkāršotajai klienta izpētei.Vienkāršotā klienta izpēte netiek piemērota gadījumos, kad likuma subjekts, balstoties uz riska novērtējumu, konstatē vai tā rīcībā ir informācija par NILLTFN, vai mēģinājumu veikt šīs darbības, vai paaugstinātu šādu risku, vai, ja pastāv kāds no paaugstinātiem riska faktoriem – (ietverts likumprojektā attiecībā uz NILLTFN 26.panta desmito daļu), uz fiziskām personām vai uz juridiskām vienībām gadījumos, kad tās veic saimniecisko darbību augsta riska trešajās valstīs, ko nosaka likumprojektā ietvertā NILLTFNL 26.panta vienpadsmitā daļa. Klienta padziļināta izpēteGadījumos, kad noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir paaugstināts, tiek nodrošināta klienta padziļinātas izpētes veikšana. Klienta padziļināta izpēte ir uz risku novērtējumu balstītas darbības, kuras veic papildus klienta izpētei, lai papildus jau esošajam nosacījumam – nodrošinātu klienta veikto darījumu pastiprinātu uzraudzību. Likuma subjekts veic klienta padziļinātu izpēti šādos gadījumos:* identifikācijas procedūrā klāt neesoša klienta gadījumā;
* uzsākot darījuma attiecības vai uzsākot un uzturot darījuma attiecības ar politiski nozīmīgu personu, tā ģimenes locekli vai ar to cieši saistītu personu;
* gadījumā, kurš ir paredzēts atbilstoši AML IV direktīvas 19.pantam, uzsākot kredītiestāžu korespondentattiecības ar ārvalstu kredītiestādi vai finanšu iestādi (respondentu).

Prasības noteiktas likumprojektā attiecībā uz NILLTFNL 22.panta otrās daļas 3.punktu.Likumprojekta (NILLTFNL 22.panta otrā daļa) tiek papildināta ar nosacījumiem, kuru izpildes gadījumā likuma subjekts var neveikt klienta, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā, padziļinātu izpēti. Šis grozījums ir likuma subjektam labvēlīgāks, salīdzinot ar pašreizējo NILLTFNL 22.panta otrās daļas redakciju. Minētie nosacījumi ir atbilstošu NILLTF risku mazinošo pasākumu nodrošināšana un tādu tehnoloģisko risinājumu izmantošana klienta identifikācijai, kas ietver vismaz videoidentifikāciju vai drošu elektronisko parakstu, vai citus tehnoloģiskos risinājumus Ministru kabineta noteiktajā apjomā un kārtībā. Tehnoloģiskie risinājumi, kas ir noteikti likumā, ir izvēlēti, apzinot citu ES dalībvalstu, konkrēti, Igaunijas praksi, klientu neklātienes identifikācijas jomā. Likumprojekta (NILTFNL 22.panta otrajā daļā) ir ietverts deleģējums Ministru kabinetam noteikt klienta, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā, identifikācijas pasākumu, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, apjomu un kārtību. Likumprojekta (NILLTFNL 22.panta trešajā daļā) tiek ietverts deleģējums FKTK kredītiestādēm un finanšu iestādēm, kuru darbību tā uzrauga saskaņā ar normatīvajiem aktiem noteikt papildus prasības klienta, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā, identifikācijas, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, apjomam un kārtībai. Līdz ar to FKTK gadījumos, kad pastāv paaugstināts NILLTF risks, var noteikt papildus prasības.Nosakot padziļinātās izpētes nepieciešamību, apjomu un regularitāti, kā arī veicot pašu padziļināto izpēti, likuma subjektam jāņem vērā vismaz šādi risku paaugstinošie faktori, kuri noteikti AML IV direktīvas III pielikumā un tie ir:* darījuma attiecības, kuras notiek neparastos apstākļos;
* valsts vai teritorija, kurā pastāv augsts korupcijas risks;
* valsts vai teritorija, kurā ir augsts tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kuru rezultātā var tikt iegūtu noziedzīgi līdzekļi;
* valsts un teritorija, pret kuru Apvienoto Nāciju Organizācija, Amerikas Savienotās Valsts vai Eiropas Savienība ir noteikusi finanšu vai civiltiesiskus ierobežojumus;
* valsts vai teritorija, kas sniedz finansējumu vai atbalstu teroristu darbībām, vai kuras teritorijā darbojas sarakstos iekļautas teroristu organizācijas;
* klients ir juridisks veidojums, kas ir privāto aktīvu pārvaldīšanas sabiedrība;
* klients ir juridiskā persona, kas emitē vai ir tiesīga emitēt uzrādītāja akcijas (kapitāla vērtspapīrus) vai kurai ir nominālakcionāri;
* tiek izmantoti liela apmēra skaidras naudas darījumi;
* klienta īpašnieku vai dalībnieku struktūra ir klienta saimnieciskajai darbībai neraksturīga vai sarežģīta;
* tiek izmantoti privātbaņķiera pakalpojumi;
* tiek izmantoti produkti, pakalpojumi vai piegādes kanāli, kas veicina anonimitāti;
* maksājums tiek saņemts no nezināmas vai nesaistītas trešās personas;
* tiek izmantoti jauni produkti, pakalpojumi vai piegādes kanāli, vai jaunas tehnoloģijas.

Papildus likumprojekts paredz arī tādus riskus, kā: * klients vai tā patiesais labuma guvējs ir saistīts ar paaugstināta riska jurisdikciju, gadījumā, kad valsti vai teritoriju, kurā nav efektīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas sistēmas, tai skaitā, kura ar Eiropas Komisijas lēmumu ir atzīta par valsti, kuras noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas režīmos ir stratēģiskas nepilnības, kas rada būtiskus draudus Eiropas Savienības finanšu sistēmai;
* valsts vai teritorija, kura ir atteikusies sadarboties ar starptautiskajām organizācijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
* tiek izmantoti pakalpojumi, produkti un piegādes kanāli, kas ierobežo klienta identifikācijas vai personiskās saimnieciskās darbības pārzināšanas iespējas.

Atsevišķi padziļināto klienta izpēti kredītiestādēm un finanšu iestādēm var noteikt FKTK, šobrīd NILLTFNL paredz, ka tā veicama FKTK noteiktajām klienta kategorijām un likumprojekts (NILLTFNL 22.panta ceturtā daļa) paredz FKTK pilnvaras noteikt veikt klienta padziļināto izpēti gadījumos, kad ir paaugstinātie riska faktori. Minimālais apjoms klienta padziļinātajai izpētei paaugstinātā riska faktora ietekmē FKTK pilnvaru ietvaros noteikts uzraugāmajām kredītiestādēm un finanšu iestādēm, tiek noteiktas arī papildus prasības klientu padziļinātajai izpētei un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un riska pārvaldībai, iepriekšminētais paredzēts likumprojektā (NILLTFNL 22.panta piektā daļa).Ir gadījumi, kad klienta izpētē persona var personiski nepiedalīties klienta identifikācijas procedūrās. Patreiz tos nosaka NILLTFNL 23.pants. Ar likumprojektu tiek mainīta 23.panta struktūra, un klāt jau esošajiem nosacījumiem (likumprojekts attiecībā uz NILLTFNL 13.panta pirmo daļu) paredz to, ka, gadījumos, 1) kad klients personiski nepiedalās identifikācijas procedūrās klātienē; 2) kad klientu nav identificējis likuma subjekts, tā darbinieks vai pilnvarota persona, tas ir pieļaujams, kad klientam vai ar klientu saistītajai valstij vai ģeogrāfijai vai izmantojamiem pakalpojumiem, produktiem nepiemīt paaugstināts NILLTFN risks. Ievērojot paaugstināto NILLTF risku, kas saistīts ar tādām klientu kategorijām kā politiski nozīmīga persona, čaulas kompānijas vai privātbaņķiera pakalpojumu sniegšanu, attiecībā uz šīm kategorijām tiek noteikts pienākums veikt klienta identifikāciju tikai klātienē. Attiecībā uz klientu - politiski nozīmīga persona šāds pienākums ir piemērojams tikai gadījumā, ja klienta mēneša apgrozījums pārsniedz 3000 euro, lai aptvertu tos gadījumus, kad pastāv paaugstināts NILLTF risks, savukārt citos gadījumos, balstoties uz risku izvērtējumu, varētu veikt klienta neklātienes identifikāciju. 3000 euro limits tiek noteikts, ņemot vērā augstākā līmeņa valsts amatpersonu vidējo ienākumu līmeni un korupcijas riskus. Likuma subjektiem tas jāizvērtē un jāpierāda, ka tas nepastāv, kā arī, ka klientu identifikācijas pasākumi, klientam personīgi nepiedaloties, ir atbilstoši NILLTF riskam. Gadījumos, kad likuma subjekts ir veicis risku izvērtējumu, un veiktie klienta identifikācijas pasākumi, klientam personīgi nepiedaloties identifikācijas procedūrā, ar nosacījumu, ka tie ir atbilstoši piemītošajam NILLTF riskam, likuma subjekts var veikt klienta identifikāciju, klientam personīgi nepiedaloties identifikācijas procedūrā klātienē. Šis nosacījums ir attiecināms arī uz, tajā skaitā, likumprojektā (NILLTFNL 23.pants otrā daļa) ietvertajiem nosacījumiem, līdz ar to, ja likumprojektā (NILLTFNL 23.pants ceturtā daļa) noteiktais ir izpildīts, klienta padziļinātās izpētes nosacījumi, klientam piedaloties klienta identifikācijā klātienē, ir uzskatāmi par izpildītiem.Likumprojekts (NILLTFNL 23.pants pirmā daļa) paredz, balstoties uz riska izvērtējumu, klientam personiski nepiedaloties klienta identifikācijas procedūrā klātienē, piemērot kādu no vai vairākus šajā daļā minētos pasākumus. Likumprojekts (NILLTFNL 24.pants) paredz pārrobežu attiecību terminu aizstāt ar korespondentattiecību terminu panta nosaukumā. Savukārt atbilstoši AML IV direktīvas 19.pantam likumprojekts (NILLTFNL 24.pants pirmā daļa) paredz nosacījumu, ka kredītiestādes un finanšu iestādes, uzsākot korespondentattiecības ar kredītiestādi vai finanšu iestādi, papildus klienta izpētes pasākumiem veic citus NILLTFNL minētos pasākumus. Ievērojot AML IV direktīvas 24.pantu, likumprojekts (NILLTFNL 24.panta otrā daļa) paredz, ka, gadījumā, kad kredītiestāde vai finanšu iestāde uztur darījuma attiecības ar čaulas bankām, kredītiestāde neiesaistās korespondentattiecībās ar iepriekšminētajām kredītiestādēm vai finanšu iestādēm .Atbilstoši AML IV direktīvas 21.panta prasībām, veidojot darījuma attiecības ar politiski nozīmīgu personu, politiski nozīmīgas personas ģimenes locekli un ar politiski nozīmīgu personas cieši saistītu personu, likumprojekts (NILLTFNL 25.pants 2.¹ daļa) paredz pienākumu apdrošināšanas komersantam un apdrošināšanas starpniekam, kas ir NILLTFNL likuma subjekts, pārliecināties, ka ar ieguldījumiem saistītās apdrošināšanas līguma labuma guvējs vai attiecīgajā gadījumā – patiesais labuma guvējs ir politiski nozīmīgi persona vai politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis, vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona, un tas veicams ne vēlāk kā pirms izmaksas veikšanas, vai pirms apdrošināšanas līgums tiek nodots pilnībā vai daļēji citam apdrošināšanas komersantam vai apdrošināšanas starpniekam. Ja tiek konstatēti augstāki riski, tiek veikti atbilstošie pasākumi 11.¹panta ietvaros, kā arī 25.panta trešās daļas ietvaros. Likumprojekts (NILLTFNL 25.panta trešā daļa) paredz “valdes vai valdes īpaši pilnvarotas valdes locekļa” terminu aizstāt ar AML IV direktīvā lietoto terminu “augstākā vadība”. Likumprojekta (NILLTFNL 1.pants 8¹.punkts) paredz augstākās vadības definīciju atbilstoši AML IV direktīvas 3.panta 12.punktam.Likumprojekts (NILLTFNL 27.pants), paredz klienta izpētes izņēmumus. Klientu izpētes izņēmumi tiek noteikti, lai nepakļauti nepamatoti stingriem klientu izpētes pasākumiem gadījumus, kad pastāv zems NILLTF risks. Piemēram, tiek veikta apmaksa par auto stāvvietu, izmantojot elektronisko naudu vai iegādāta veikala dāvana karte ar ierobežot limitu un ierobežotām izmantošanas iespējām. Vienlaikus pantā tiek noteikti vairāki nosacījumi, lai maksimāli ierobežotu iespēju klientu izpētes izņēmumu izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai vai terorisma finansēšanai. Minētais regulējums izstrādāts ņemot vērā AML IV direktīvas 12. pantā noteikto.Likumprojekts (NILLLTFNL 28.panta otrā daļa) paredz izslēgto 17.pantu aizstāt ar likumprojektā paredzēto 11.¹pantu.Kad ir veikta klienta izpēte, ir būtiska iegūto rezultātu kvalitāte. Likumprojekts (NILLTFNL 29.panta pirmā daļa) paredz kredītiestādēm un finanšu iestādēm tiesības atzīt un pieņemt klienta izpētes rezultātus attiecībā uz patiesā labuma guvēja un darījuma paredzamo mērķi un būtību noteikto pasākumu izpildi, ko dalībvalstīs veikušas kredītiestādes un finanšu iestādes ar noteiktajiem nosacījumiem. Likumprojekts (NILLTFNL 29.panta 1.-3.punkts) paredz nosacījumus klienta izpētes rezultātu atzīšanai un pieņemšanai un tie ir:* gadījumos, kad kredītiestāde un finanšu iestāde vērsusies pie citas kredītiestādes un finanšu iestādes pēc klienta izpētes rezultātiem, nodrošina, lai klienta izpētes rezultātu pieņemšanai un atzīšanai tai būtu pieejamas visas identifikācijas un datu pārbaudes kopijas, cita nepieciešamā informācija un dokumenti attiecībā uz klienta izpēti;
* gadījumos, kad kredītiestāde un finanšu iestāde vērsusies pie citas kredītiestādes un finanšu iestādes pēc klienta izpētes rezultātiem, pārliecinās, ka kredītiestāde un finanšu iestāde, pie kuras tā vērsusies, piemēro klienta izpētes un informācijas glabāšanas prasības un tiek uzraudzīta, kontrolēta NILLTFNL ietvaros;
* gadījumos, kad kredītiestādei un finanšu iestādei, pie kuras kredītiestāde un finanšu iestāde ir vērsusies pēc klienta izpētes un identifikācijas rezultātiem, piemīt paaugstināts NILLTFN risks, iepriekšminētie rezultāti nav pieņemami.

Par likuma prasību izpildi attiecībā uz identifikācijas un klienta izpētes pieņemtajiem rezultātiem no kredītiestādes vai finanšu iestādes, veicot klienta izpēti, ir atbildīgs likuma subjekts – likumprojekts (NILLTFNL 29.panta otrā daļa).Kredītiestādei un finanšu iestādei, kura ir pieņēmusi un atzinusi citas kredītiestādes un finanšu iestādes klienta identifikācijas un izpētes rezultātus ir pašai pienākums uzraudzīt klienta darījuma attiecības, nepaļaujoties uz iegūtajiem klienta izpētes rezultātiem – likumprojekts (NILLTFNL 29.panta trešā daļa).Likumprojekts (NILLTFNL 29.panta trešā daļa) paredz to, ka kompetentā iestāde pieņem, ka kredītiestāde un finanšu iestāde ar savu grupas programmu ievēro šā panta noteikumus, ja ir izpildīti noteikti nosacījumi. Likumprojekts (NILLTFNL 29.panta 1.-3.punkts) paredz iepriekšminētā likumprojekta panta gadījuma nosacījumus un tie ir:* kredītiestāde un finanšu iestāde balstās uz informāciju, ja tā nāk no tās pašas grupas kredītiestādes un finanšu iestādes;
* grupas ietvaros piemērotie klienta izpētes pasākumi un informācijas glabāšanas prasības un NILLTFN prasības atbilsts NILLTFNL un prasību efektīvu īstenošanu grupas līmenī uzrauga piederības dalībvalsts vai trešās valsts kompetentā iestāde.

Likumprojekts (NILLTFNL 32.²panta devītā daļa) paredz Kontroles dienestā ārpus darba laika saņemto ziņojumu reģistrēšanu nākamajā darba dienā, bet ne vēlāk kā otrajā darba dienā. Šāda norma ir nepieciešama, lai noregulēt situāciju par ziņojumiem, kas saskaņā ar MK 6.12.2016. Noteikumu Nr.765   2.p. (spēkā no 01.01.2018.) tiks saņemti ārpus Kontroles dienesta darba laika (brīvdienās un svētku dienās) vai arī lielā skaitā piektdienā neilgi pirms darba dienas beigām, jo ziņotāja rīcībā būs ziņošanas laiks, bet Kontroles dienestā reģistrēts saņemšanas laiks un pēc ziņojuma pārnešanas uz cituserveri (nākošajā darba dienā) reģistrēšanas laiks ar ienākošā kārtas numura piešķiršanu. Pie tam datorprogramma neļauj piešķirt numuru ar atpakaļejošu datumu.Šie divi laiki ir svarīgi, jo:a) kā termiņu tecēšanas atskaites punkts (reģistrēšana ir vēlāk nekā saņemšana), jo to izmanto gan likuma subjekts, gan Kontroles dienests (piemēram, skaitot dienas 5 dienu rīkojumaizdošanai);     b) līdzekļu iesaldēšanas gadījumā bankas klients, zinot likumu prasības, vadīsies no līdzekļu nepieejamības brīža (lasi - ziņošanas datuma), bet Kontroles dienests no ziņojuma reģistrēšanas brīža. Ja prasība  ar grozījumiem nav iestrādāta likumā, tad bankas klientam nav iespēju to uzzināt no Kontroles dienesta iekšējās normatīvās bāzes.     c) Likumdevējs -  skatīt 2005.gada 28.jūnija Ministru kabineta Noteikumu Nr.473  "Elektronisko dokumentu izstrādāšanas, noformēšanas , glabāšanas un aprites kārtība valsts un pašvaldību iestādēs un kārtība, kādā notiek elektronisko dokumentu aprite starp valsts un pašvaldību iestādēm vai starp šīm iestādēm un fiziskajām un juridiskajām" 22.pants neparedz  valsts iestādei šādus jautājumus regulēt  ar iekšējās normatīvās bāzes dokumentiem, jo tie skar arī likuma subjektu klientu intereses un tiem ir jāzina savas tiesības, tajā skaitā par lēmumu saņemšanas termiņiem.Uzraudzības un kontroles institūciju tiesības un pienākumi2017.gada novembrī notiks Eiropas Padomes Moneyval ekspertu komisijas vizīte, lai izvērtētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmu Latvijā, līdz ar to īpaši aktuāli ir jautājumi par iepriekš izteikto rekomendāciju ieviešanu. 2011.gada 9.-14.maijā Latvijā darbojās Eiropas Padomes Moneyval un FATF kopīga ekspertu komisija, lai izvērtēšanas 4.kārtas ietvaros veiktu Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmas (normatīvā bāze, institucionālā sistēma, darbības efektivitātes rezultāti) izvērtēšanu. Kā viena no rekomendācijām šī izvērtējuma ietvaros, tika izteikta, ka atbildīgajām iestādēm vajadzētu pārskatīt VAS “Latvijas Pasts” sniegto naudas un vērtību pārvedumu pakalpojumu pārraudzības mehānismu un apsvērt minēto VAS “Latvijas Pasts” pakalpojumu nodošanu FKTK uzraudzītajām iestādēm, vai arī paplašināt Satiksmes ministrijas veiktās uzraudzības juridiskās pilnvaras un resursus. NILLTFNL ir noteiktas uzraudzības un kontroles institūcijas, kas uzrauga un kontrolē šā likuma subjektus. NILLTFNL 45.pants nosaka likuma subjektu uzraudzības un kontroles institūcijas. Saskaņā ar NILLTFNL 45.panta pirmās daļas 1.punktu finanšu iestādes (tajā skaitā maksājuma iestādes) uzrauga FKTK, bet saskaņā ar šīs daļas 5.punktu VAS “Latvijas Pasts” darbības uzraudzību veic Satiksmes ministrija. Savukārt tos pasta komersantus, kas atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma prasībām ir reģistrējušies par maksājumu iestādi, uzrauga FKTK, bet pārējo pasta komersantu darbības uzraudzībai, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, ja tie nav reģistrējušies FKTK kā maksājuma iestāde, šobrīd NILLTFN jomā nav noteikta uzraudzības un kontroles institūcija. Tādējādi šobrīd attiecībā uz komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, nepastāv vienota sistēma nedz attiecībā uz maksājumu pakalpojumu uzraudzību, nedz uzraudzību NILLTFN jomā, kas vienlaikus rada arī nevienlīdzīgu attieksmi pret komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus. Sabiedrisko pakalpojumu regulēšanas komisijas mājas lapā interneta vietnē [www.sprk.gov.lv](http://www.sprk.gov.lv), kur atbilstoši Noteikumu par pasta komersantu reģistrēšanu 10.pantam tiek nodrošināta publiskā pieejamība pasta komersantu reģistram, ir reģistrēti 86 pasta komersanti. Šī situācija norāda uz to, ka ir vajadzīga steidzama un efektīva darbība, lai sakārtotu sistēmu NILLTFN jomā attiecībā uz pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus. Optimālākais risinājums iepriekš norādīto trūkumu novēršanai būtu paredzēt, ka jebkuram pasta komersantam, tai skaitā, VAS “Latvijas Pasts”, kas vēlas sniegt maksājumu pakalpojumus, ir jāsaņem licence vai jāreģistrējas kā maksājumu iestādei Finanšu un kapitāla tirgus komisijā saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto, t.i. – atsakoties no šobrīd pasta komersantiem noteiktā izņēmuma statusa maksājumu pakalpojumu jomā, paredzot divu gadu pārejas periodu. Attiecīgi FKTK pasta komersantus, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, uzraudzītu gan kā maksājumu iestādes, gan kā NILLTFNL subjektus. Tādējādi tiktu nodrošināta Moneyval rekomendācijas izpilde, kā arī ieviesta vienota uzraudzības sistēma attiecībā uz visiem pasta komersantiem, kuri sniedz maksājuma pakalpojumus, novēršot iespējas dažādi interpretēt normatīvo aktu prasību piemērošanu attiecībā uz pasta komersantiem maksājumu pakalpojumu jomā.Nododot FKTK uzraudzībā un kontrolē VAS “Latvijas Pasts”, tiktu panākta vienveidība, nosakot vienotas prasības visā nozarē maksājumu pakalpojumu sniegšanai un uzraudzībai. Tāpat FKTK jau ir iestāde, kura ir tiesīga izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas un piemērot sodus, līdz ar to nebūtu nepieciešamība risināt jautājumu attiecībā uz Satiksmes ministriju Administratīvo sodu sistēmas modeļa reformas ietvaros.Ievērojot iepriekš minēto, ja uzsāktā VAS “Latvijas Pasta” komersanta, kas veic maksājuma pakalpojumus, licencēšana tiek pabeigta divu gadu laikā, tas ir, 2019.gada 25.jūnijā (likumprojekta pārejas noteikumu 22.punkts), likumprojekts paredz izslēgt NILLTFNL 45.panta pirmās daļas 5.punktu, un ar 2019.gada 26.jūniju pasta komersanti, kas sniedz maksājuma pakalpojumus, tiek uzraudzīti un kontrolēti NILLTFN jomā un līdz ar to attiecīgi atbilst NILLTFNL 45.panta pirmajā daļā iekļautajiem likuma subjektam - maksājuma iestāde, kuru NILLTFN jomā uzrauga un kontrolē FKTK. Pārejas perioda laikā Satiksmes ministrija piemēro NILLTFNL 46.panta pirmās daļas 6.punktu un piemēro vai ierosina, lai FKTK piemēro normatīvajos aktos noteiktās sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumiem, kā arī kontrolēt šo pārkāpumu novēršanas pasākumus.Viena no uzraudzības un kontroles institūcijām NILLTFNL ietvaros ir VID. Tas uzrauga un kontrolē NILLTFNL subjektus, kas noteikti 45.panta otrajā daļā. NILLTFNL 45.panta otrās daļas 6.punkts nosaka, ka VID uzrauga citas finanšu iestādes, kas nav minētas NILLTFNL 1.panta 7.punktā. Novēršot iespēju dažādi interpretēt NILLTFNL 45.panta otrās daļas 6.punktu, likumprojekts paredz to precizēt, tas ir, noteikt, ka VID uzrauga citas finanšu iestādes, kas nav minētas NILLTFNL 45.panta pirmās daļas 1.punktā, kuras sniedz:* finanšu līzinga pakalpojumus, izņemot tos finanšu līzinga pakalpojumu sniedzējus, kuru darbību uzrauga Patērētāju tiesību aizsardzības centrs;
* kreditēšana, kuru pakalpojumu sniegšanai nav nepieciešama licencēšana, pakalpojumus;
* galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšana, ar kuriem uzņemts pienākums, pakalpojumus;
* konsultācijas klientiem finansiāla rakstura jautājumos, pakalpojumus;
* inkasāciju;
* virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzēju, pakalpojumus.

Pakalpojumu sniedzēji iekļauti, atbilstoši izvērtējot Kredītiestāžu likuma 1.panta 4.punktā uzskaitītos finanšu pakalpojumu veidus.Šobrīd vēl viens sektors, kurš netiek uzraudzīts un kontrolēts NILLTFN jomā ir nebanku (patērētāju) kredītdevēji. Līdz ar to, šis sektors ietver noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus. No uzraudzības un kontroles viedokļa ir būtiski apzināties noteiktā subjekta darbības principus, un institūcijas, kuras licencē attiecīgās iestādes, ir vienas no kompetentākajām, jo licencēšanas nolūkos pārbauda attiecīgā subjekta piemērotību paredzētajai darbībai. Nebanku (patērētāju) kreditēšanas pakalpojumu sniedzējus normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā licencē Patērētāju tiesību aizsardzības centrs. Likumprojekts (NILLTFNL 45.panta 2.¹ daļa) paredz to, ka Patērētāju tiesību aizsardzības centrs uzraudzīs un kontrolēs NILLTFN jomā nebanku (patērētāju) kreditētājus, kuru licencēšanu tas veic, tādējādi samazinot NILLTFN risku šajā sektorā. Nelicencētos patērētāju kreditēšanas pakalpojumus uzrauga Valsts ieņēmu dienests. Likumprojekts paredz papildināt FKTK tiesības attiecībā uz noteikto normatīvajos noteikumos, kurus tā pieņem. Likumprojekts (NILLTFNL 47.panta otrās daļas 10.punkts) paredz precizējumu uz noteikto attiecībā uz korespondentattiecībām, un normatīvajos noteikumos nosaka prasības kredītiestāžu un finanšu iestāžu korespondentattiecību nodibināšanai un uzturēšanai, un nodibināto kredītiestāžu un finanšu iestāžu korespondentattiecību ietvaros korespondentu izpētes kārtību. Likumprojekts (NILLTFNL 47.panta otrās daļas 15., 16., 17., 18. punkts) paredz FKTK normatīvajos aktos noteikt:* ar vienkāršoto klienta izpēti saistītos riska apjomus un minimālo pasākumu kopumu tās veikšanai;
* kredītiestāžu un finanšu iestāžu minimālo pasākumu kopumu, ja trešās valsts tiesību akti neļauj īstenot grupas līmeņa datu aizsardzības un informācijas apmaiņas pasākumus, lai efektīvi ierobežotu NILLTF riskus;
* par pasākumu piemērošanu, kas jāveic attiecībā uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2015.gada 20.maija Regulas Nr.2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr.1781/2006;
* kritērijus centrālo kontaktpunktu iecelšanai.

AML IV direktīvas preambulas 50.punkts nosaka, ja dalībvalstīs pieprasa elektroniskās naudas emitentiem un maksājumu pakalpojuma sniedzējiem, kuri veic uzņēmējdarbību to teritorijā citās formās, nevis kā filiāle, un kuru galvenais birojs atrodas citā dalībvalstī, iecelto centrālo kontaktpunktu to teritorijā, tām būtu jāvar pieprasīt, lai šāds centrālais kontaktpunkts, kas darbojas iecēlējiestādes vārdā, nodrošinātu šo uzņēmumu atbilstību NILLTFN noteikumiem. Turklāt tām būtu jānodrošina, lai minētā prasība būtu samērīga un nepārsniegtu to, kas ir vajadzīgs, lai sasniegtu mērķi – panākt atbilstību NILLTFN noteikumiem, - tostarp atvieglojot attiecīgu uzraudzību. Ievērojot iepriekš minēto, un noteikto AML IV direktīvas 45.panta 9.punktā, likumprojekts (NILLTFNL 47.panta 2.¹ daļa) paredz FKTK pilnvaras prasīt elektroniskās naudas iestādēm un maksājuma iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību Latvijas Republikā kādā no veidiem, kas nav filiāle, un kuru galvenais birojs atrodas citā dalībvalstī, iecelt centrālo kontaktpunktu, tādējādi, atvieglojot FKTK uzraudzību un nodrošinot atbilstību NILLTFN prasībām.Kontroles dienestsNILLTFNL 50.pants nosaka, ka Kontroles dienests ir speciāli izveidota valsts institūcija, kas saskaņā ar šo likumu veic neparastu un aizdomīgu darījumu kontroli un iegūst, saņem, reģistrē, apstrādā, apkopo, uzglabā, analizē un sniedz pirmstiesas izmeklēšanas iestādēm, prokuratūrai un tiesai informāciju, kuru var izmantot NILLTFN vai šo darbību mēģinājuma, vai cita ar to saistīta noziedzīga nodarījuma novēršanai, atklāšanai, pirmstiesas kriminālprocesam vai iztiesāšanai. Likumprojekts attiecībā uz Kontroles dienesta pilnvarām paredz sekojošas izmaiņas. Likumprojekts (51.panta otrās daļas 1.punkts) paredz atbilstošu termina lietojumu – Kontroles dienestam ir tiesības nevis apturēt darījumu vai noteikta veida debeta operācijas, bet gan iesaldēt.FATF 29.rekomendācijas skaidrojošā piezīme (finanšu izlūkošanas vienībai) g) punktā “Egmot grupa”, nosaka, ka valstīm jānodrošina, ka finanšu izlūkošanas vienība ņem vērā Egmont grupas paziņojumu par tās mērķi un principiem attiecībā uz informācijas apmaiņu finanšu izlūkošanas vienību starpā NILLTFN lietās (šajos dokumentos izklāstītas nozīmīgākās vadlīnijas par finanšu izlūkošanas vienības lomu un funkcijām, kā arī par mehānismiem informācijas apmaiņai informācijas apmaiņas mehānismiem starp finanšu izlūkošanas vienībām). Finanšu izlūkošanas vienībai ir jāpiesakās dalībai Egmont grupā, jo AML IV direktīvas 51.pants nosaka, ka tādējādi Eiropas Komisijai tiek sniegts atbalsts koordinēšanas atvieglošanai, iekļaujot informācijas apmaiņu starp finanšu izlūkošanas vienībām Eiropas Savienības teritorijā. Sadarbības sekmēšanai starp finanšu un izlūkošanas vienībām, viedokļu apmaiņai un padomu sniegšanai īstenošanas jautājumos, kas ir svarīgi finanšu izlūkošanas vienībām un ziņošanas iestādēm, kā arī tādos jautājumos kā efektīva finanšu izlūkošanas vienību sadarbība, tādu aizdomīgu darījumu identifikācija, kuriem ir pārrobežu dimensija, ziņojumu formātu standartizācija, izmantojot FIU.net vai tā pēctecīgos tīklus, kopīga pārrobežu gadījumu analīze un tādu tendenču un faktoru identifikācija, kuri ir būtiski, lai novērtētu NILLTFN risku valsts pārvalstiskā līmenī, Eiropas Komisija sasauc regulāri Eiropas Savienības finanšu izlūkošanas vienību platformu sanāksmes. Savukārt AML IV direktīvas 56.pants nosaka, to, ka finanšu izlūkošanas vienībām savā starpā komunicējot, jāizmanto droši kanāli, kā ieteikums ir izmantot FIU.net vai tā pēctecīgos kanālus. Finanšu izlūkošanas vienībām, NILLTFN uzdevumu izpildei sadarbojoties, jāizmanto mūsdienīgās tehnoloģijas saskaņā ar katras finanšu izlūkošanas vienības normatīvajiem aktiem, jo tās ļauj finanšu izlūkošanas vienībām anonīmi, nodrošinot personas datu pilnīgu aizsardzību, salīdzināt savus datus ar citām finanšu izlūkošanas vienībām, lai atklātu finanšu izlūkošanas vienību interesējušos subjektus citās dalībvalstīs un identificēt viņu ienākumus un līdzekļus. Ievērojot iepriekš minēto likumprojekts (NILLTFNL 51.panta otrās daļas 9.punkts) paredz Kontroles dienestam, kurš pilda finanšu izlūkošanas vienības funkcijas Latvijas Republikā, pilnvaras piedalīties Egmont grupā, Eiropas Savienības finanšu izlūkošanas vienību platformu sanāksmēs, izmantot aizsargātus komunikācijas kanālus - FIU.net vai tā pēctecīgos tīklus, izmantot modernās tehnoloģijas.Kontroles dienests, kā arī citas kompetentās iestādes, lai varētu novērst, atklāt un izmeklēt iespējamus NILLTFN gadījumus, attiecīgajiem likuma subjektiem prasa uzglabāt noteiktus dokumentus un informāciju. Datu apstrādei tiek piemēroti noteikti normatīvie akti, kas aizsargā personas intereses, noteiktos gadījumos subjekta tiesības piekļūt saviem datiem var būt ierobežotas, ciktāl šāds ierobežojums ir pasākums, kas demokrātiskā sabiedrībā ir vajadzīgs un samērīgs, ņemot vērā personas likumīgās intereses, lai atbildīgais subjekts vai valsts kompetentās iestādes varētu pildīt savus uzdevumus NILLTFN nolūkos, kā arī izvairītos no oficiālu, tiesisku pārbaužu, izvērtējumu, izmeklēšanas vai procedūru kavēšanas NILLTFNL nolūkā un nodrošinātu NILLTF izmeklēšanu un atklāšanu. Likumprojekts (NILLTFNL 53.panta trešā daļa), ievērojot AML IV direktīvas 41.panta 4.punkta, 39.panta 1.punkta un 43.panta prasības, paredz Kontroles dienestā datu subjektiem liegtu piekļuvi saviem datiem, tajā skaitā datu labošanai un dzēšanai, lai sabiedrības interesēs nodrošinātu NILLTFN, nepadraudētu vai neietekmētu izmeklēšanu un ar to saistīto procesu gaitu.NILLTFNL 50.panta otrā daļa nosaka, ka Kontroles dienests darbojas prokuratūras pārraudzībā. Likumprojekts (NILLTFNL 51.panta otrā daļa 9.punkts) paredz informācijas aizsardzības nolūkos Kontroles dienestā operatīvās darbības pasākumus un pirmstiesas izmeklēšanas darbības operatīvas darbības subjekti, pirmstiesas izmeklēšanas iestādes un prokuratūra drīkst veikt pēc tam, kad ģenerālprokurors vai īpaši pilnvarots prokurors ir izvērtējis uzraudzības kārtībā veicamos pasākumus vai darbības no likumības un pamatotības viedokļa, un ir tās akceptējis. Norma paredzēta , lai Kontroles dienestā (telpās) aizsargātu likuma subjektu sniegto, Kontroles dienesta pieprasīto un ārvalstu dienestu sniegto informāciju/dokumentus, kā arī dažādas tehniskās iekārtas no Kontroles dienesta pārrauga nesankcionētas izņemšanas/izpaušanas operatīvo pasākumu vai pirmstiesas izmeklēšanas laikā, jo NILLTFNL 56.pants nosaka, ka no Kontroles dienesta informāciju var iegūt tikai ar Ģenerālprokurora vai īpaši pilnvarotu prokuroru akcepta pēc attiecīgas materiālu pārbaudes. Grozījums ir nepieciešams, lai informācija netiktu iegūta nevis ar pieprasījuma , bet citu darbību (noklausīšanās, izņemšanas, kratīšanas)rezultātā.Attiecībā uz informācijas pieprasījumu apmierināšanu ievērojot AML IV direktīvas 32.panta 5.punkta noteikto, par to, ka objektīvu iemeslu gadījumā informācijas sniegšanas uz pieprasījumu negatīvi var ietekmēt izmeklēšanas gaitu vai analīzi, vai ārkārtas apstākļos acīmredzamas nesamērīgas informācijas izpaušanu, kas pretrunā ar fiziskas vai juridiskas personas likumīgajām interesēm, neatbilstīga pieprasījuma nolūkam finanšu izmeklēšanas vienībai nav pienākums izpildīt informācijas pieprasījumu. Atbilstoši iepriekšminētajam likumprojekts (NILLTFNL 56.panta ceturtā daļa) paredz pilnvaras, izvērtējot objektīvos iemeslus, pienākumu neizpildīt informācijas pieprasījumu.Attiecībā uz informācijas izmatošanu papildus jau esošajām regulējumam, NILLTFNL 58.pants nosaka, ka X nodaļā minētās valsts institūcijas informāciju, kuru tām sniedzis Kontroles dienests, drīkst izmantot tikai tam mērķim, kuram tā saņemta, likumprojekts (NILLTFNL 58.pants), ievērojot AML IV direktīvas 54.pantu un 32.panta 6.punktu, nosaka, ka Kontroles dienests no ārvalstu pilnvarotajām iestādēm, ārvalstu vai starptautiskajām terorisma finansēšanas apkarošanas institūcijām, citām iepriekš neminētām ārvalstu iestādēm un institūcijām iegūto informāciju izpauž ar to iepriekšēju piekrišanu, un izmatošanas mērķim jābūt abpusēji saskaņotam, savukārt par informācijas izmantošanu, veiktās pirmstiesas izmeklēšanas vai pārbaudes rezultātiem valsts institūcijas sniedz Kontroles dienestam atgriezeniskās saites informāciju. Ar informācijas atgriezeniskās saites nodrošināšanu no Kontroles dienesta puses tiek paredzēts likumprojektā papildināt NILLTFNL 62.panta otro daļu. Likumprojekts (NILLTFNL 62.pants trešā daļa) Kontroles dienestam paredz sniegt pamatotu atteikumu informācijas apmaiņai noteiktos gadījumos.Likumprojekts (NILLTFNL 38.panta otrā daļa) paredz, atbilstoši AML IV direktīvas 45.panta 8.punktā noteiktajam, to, ka NILLTFNL 38.panta pirmajā daļā noteiktie aizliegumi neattiecas uz informācijas apmaiņu starp dalībvalstu likuma subjektiem, ietilpstošiem vienā grupā, ar nosacījumu, ja Kontroles dienests nav noteicis citādi.Likumprojekts (NILLTFNL 38.panta trešā daļa) paredz precizējumu, ka noteiktie aizliegumi neatticas uz informācijas apmaiņu starp dalībvalstu nodokļu konsultantiem, ārpakalpojuma grāmatvežiem, zvērinātiem revidentiem, zvērinātu revidentu komercsabiedrībām, zvērinātiem notāriem, zvērinātiem advokātiem un citiem neatkarīgiem juridisko pakalpojumu sniedzējiem, ja tie veic savas profesionālās darbības kā viens juridiskās personas darbinieki, vai arī darbojoties vienas grupas ietvaros.Likumprojekts (NILLTFNL 38.panta ceturtās daļas 3.punkts) paredz precizējumu, ka darījumā iesaistītie likuma subjekti ir reģistrēti vai darbojas dalībvalstī.Atbildība par pārkāpumiem NILLTFN jomā un kompetence sankciju piemērošanā Šobrīd Latvijas tiesību akti neparedz iespēju Latvijā atzīt un izpildīt ārvalsts lēmumu, ar kuru personai piemērots administratīva rakstura sods. Tiesiskā sadarbība administratīvo pārkāpumu lietās tieši netiek regulēta ar Eiropas Savienības tiesību aktiem vai starptautiskajiem līgumiem. Līdz ar to trūkst tiesiskā regulējuma, lai varētu izpildīt tādu ārvalsts lēmumu, ar kuru personai piemērots administratīva rakstura sods, vai varētu nosūtīt Latvijā pieņemtu lēmumu izpildei ārvalstī.Likumprojekts paredz papildināt NILLTFNL ar jaunu XV nodaļu “Atbildība par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetence sankciju piemērošanā”. Izpildot AML IV direktīvas prasības, tiek paredzēti sodi un pasākumu klāsts saistībā ar nopietniem, atkārtotiem vai sistemātiskiem prasību pārkāpumiem attiecībā uz klienta izpētes pasākumiem, informācijas uzglabāšanu, ziņošanu par aizdomīgiem darījumiem un atbildīgo subjektu iekšējo kontroli. Sankciju un pasākumu klāsts ir pietiekami plašs un ļauj kompetentajām iestādēm ņemt vērā atšķirības starp atbildīgajiem subjektiem, jo īpaši starp kredītiestādēm un finanšu iestādēm un citiem atbildīgajiem subjektiem, ņemot vērā apmēru, iezīmes un darījumdarbības būtību. Šobrīd, lai veicinātu kredītiestāžu darbības atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām un izvirzītu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajām personām kredītiestādēs paaugstinātas atbilstības prasības ir pārņemtas Kredītiestāžu likumā. Grozījumi minētajā likumā tika izstrādāti saskaņā ar AML IV direktīvas 59.pantā noteikto, kā arī FATF 35.rekomendāciju, kas paredz valstīm nodrošināt virkni efektīvu, samērīgu un atturošu sankciju, kuras var piemērot personām, kuras nepilda NILLTFNL prasības. Sankcijas tiek piemērotas ne tikai finanšu iestādēm, bet arī to direktoriem un augstākajai vadībai. 2015.gada 21.oktobrī publicētais Ekonomikas Sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) otrās fāzes ziņojums “Par OECD Pretkorupcijas konvencijas ieviešanu Latvijā” (turpmāk - ziņojums), norādīja, to ka pastāv bažas, ka atbildīgās personas par NILLTFNL pārkāpumiem netiek pienācīgi sodītas. Ziņojuma 106.punktā tika norādīts: “Masu mēdiji ziņoja par apgalvojumiem, ka ārvalstu amatpersonas atmazgājušas vismaz 63 milj. euro ienākumu no nodokļu krāpšanas, izmantojot nerezidentu bankas kontus Latvijā. 2013.gadā Finanšu tirgus un kapitāla komisija piemēroja bankai soda naudu 142 000 euro apmērā, kas ir maksimālais pieejamais apmērs, saistībā ar šo lietu NILLTFNL pārkāpumu. (Piecas citas Latvijas bankas, par kurām tika apgalvots, ka caur tām atmazgāti ienākumi šajā pat lietā, netika sodītas, jo tika uzskatīts, ka tās pārkāpušas NILLTFNL). Maksimālā soda nauda bija tikusi piemērota sešos iepriekšējos gadījumos, kas norāda, ka tā ir pārāk maza. Personai (piemēram, bankas darbiniekam), kas neziņo par aizdomām par naudas atmazgāšanu, var piemērot naudas sodu tikai līdz 350 euro apmērā) (Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa 165.4 pants). Nevienam finanšu institūciju darbiniekam vai amatpersonai nav piemērotas sankcijas par palīdzību vai sadarbību naudas atmazgāšanā kopš vismaz 2010.gada. 2014.gadā maksimālie naudas sodi tika paaugstināti līdz 10% no juridiskās personas apgrozījuma iepriekšējā gadā un līdz 5 milj. euro pret fiziskām personām. Naudas atmazgāšana kā krimināls nodarījums arī tiek sodīta neatbilstoši. Esošās situācijas problemātika kredītiestādēs nepietiekamu sankciju piemērošanā efektīvākai cīņai pret NILLTFNL pārkāpumiem tika novērsta Kredītiestāžu likumā, ieviešot AML IV direktīvas 59.panta normas, taču nenoliedzami esošā problemātika pastāv arī citās jomās, un pastāvošās normas attiecībā uz pārējiem NILLTFNL subjektu pārkāpumiem neļauj īstenot efektīvu cīņu, līdz ar to tiek pārņemtas AML IV direktīvas prasības NILLTFNL nosakot sankciju piemērošanu veidu un apjomu attiecībā uz visiem NILLTFNL subjektiem.Ja pēc konkrētu apstākļu pārbaudes Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir pamats pieņemt lēmumu par sankciju un/vai korektīvo pasākumu, ierobežojumu piemērošanu personām, kuras pārkāpušas finanšu un kapitāla tirgu regulējošos normatīvos aktus, tā savā lēmumā ietver:- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 panta pirmajā daļā noteikto kritēriju izvērtējumu, nosakot, cik konkrētais pārkāpums ir būtisks, ilgstošs, kāda ir personas atbildības pakāpe, kāda būs sankciju ietekme uz iestādi un finanšu sektoru kopumā u.tml.;- Uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 panta otrās daļas pamata 28.12.2016. izdotajos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieteikumos Nr. 268 “Ieteikumi (vadlīnijas) sankciju par finanšu un kapitāla tirgus regulējuma pārkāpumiem noteikšanai finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem un par pārkāpumu atbildīgajām fiziskajām un juridiskajām personām” un to pielikumos noteiktās vadlīnijas sankciju piemērošanai. Jo pārkāpums ir nozīmīgāks, jo bargākas ir piemērojamās sankcijas.- Administratīvā procesa likuma 66. panta pirmajā daļā noteikto lietderības apsvērumu saturu, izvērtējot pieņemtā lēmuma un piemēroto sankciju nepieciešamību, piemērotību, vajadzību un atbilstību, ievērojot normatīvajos aktos noteikto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas rīcības brīvību piemērot sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumiem.- Vienlaikus ar sankcijas piemērošanas jautājumu tiek vērtēts arī jautājums par nepieciešamību piemērot korektīvos pasākumus vai ierobežojumus, lai novērstu turpmāku pārkāpumu atkārtošanos un Latvijas finanšu sektora apdraudēšanu. Piemēram, kā ierobežojošais pasākums var tikt noteikts aizliegums piesaistīt jaunus klientus, kam piemīt paaugstināti riski, kamēr nav veikti uzlabojumi iekšējā kontroles sistēmā. Lemjot par sankcijas piemērošanu, vairumā gadījumu tiek lemts arī par nepieciešamību pārvērtēt iestādes klientu bāzi, lai mazinātu pastāvošos riskus.Ņemot vērā minēto ir būtiski nodrošināt, ka sankcijas, ierobežojumi un korektīvie pasākumi tiek piemēroti Administratīvā procesa likuma noteiktajā kārtībā.Likumprojekts (NILLTFNL 77.pants) paredz par konstatētiem pārkāpumiem normatīvo aktu kārtībā NILLTFN jomā uzraudzības un kontroles institūcijām īstenot NILLTFNL likumā paredzētās sankcijas un pasākumus. Uzraudzības un kontroles institūcijām tiek piešķirtas tiesības ar nosacījumu, ja citos normatīvajos tiesību aktos nav paredzēta cita kārtība, izdot normatīvos aktus, nosakot tajos piemērojamo sankciju un pasākumu īstenošanas kārtību un apmēru. Atbilstoši AML IV direktīvas 60.panta 4.punktā noteiktajam, uzraudzības un kontroles institūcijām ir pienākums, nosakot sankciju vai pasākumu veidu un apmēru, ņemot vērā būtiskos apstākļus, noteikt arī:1. pārkāpuma smagumu un ilgumu;
2. pie atbildības sauktās fiziskās vai juridiskās personas atbildības pakāpi;
3. pie atbildības sauktās fiziskās vai juridiskās personas finansiālo stāvokli, ko, piemēram norāda atbildīgās juridiskās personas kopējais apgrozījums vai atbildīgās fiziskās personas gada ienākumu apmērs;
4. pie atbildības sauktās fiziskās un juridiskās personas pārkāpumu rezultātā iegūto peļņu, ciktāl to var aprēķināt;
5. pārkāpuma radītos zaudējumus trešajām personām, ciktāl tos var noteikt;
6. to, cik lielā mērā pie atbildības sauktā fiziskā vai juridiskā persona sadarbojas ar kompetento iestādi;
7. pie atbildības sauktās fiziskās vai juridiskās personas iepriekšējos pārkāpumus.

NILLTFN novēršanai noteiktu prasību neievērošanai likumprojekts (NILLTFNL 78.pants) paredz atbilstoši AML IV direktīvas 2.punkta a)-e) apakšpunktā noteiktajam, ka par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības NILLTFN jomā vai normatīvo aktu prasības attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus likuma subjektam ir piemērojamas šādas sankcijas:* izteikt publisku paziņojumu, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un pārkāpumu būtību;
* uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai personai soda naudu līdz 1 milj. euro ;
* apturēt vai anulēt licenci;
* noteikt pagaidu aizliegumu darbiniekiem vai valdes loceklim pildīt likuma subjekta pārvaldības funkcijas;
* pienākumu veikt vai atturēties no noteiktās rīcības;

kā arī papildus AML IV direktīvā noteiktajam – izteikt brīdinājumu.Attiecībā uz Zvērinātiem advokātiem, zvērinātiem notāriem, zvērinātiem revidentiem un zvērinātu revidentu komercsabiedrībām atbildība, atkāpjoties no iepriekšminētajām sankcijām, par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības NILLTFN jomā, tiek īstenota disciplinārprocesa oetvaros, atbilstoši to darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām.Pašreiz ne Notariāta likums, ne Latvijas Republikas Advokatūras likums neparedz naudas sodu kā disciplinārsoda veidu, tādējādi NILLTFNL grozījumu ietvaros tiks izdarīti grozījumi iepriekš minētajos likumos.Attiecībā uz kredītiestādēm, atkāpjoties no iepriekš nosauktajām sankcijām atbilstoši AML IV direktīvas 59.panta 3.punktā noteiktajam, var:* uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10 % no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem gada pieejamiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi vadības struktūra. Savukārt, ja 10% no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejams saskaņā ar iepriekš minēto ir mazāka par 5 milj. euro, FKTK ir tiesības uzlikt soda naudu līdz 5 milj. euro;
* amatpersonai, darbiniekam vai personai, kura ir atbildīga par noteiktu darbību veikšanu kredītiestādes uzdevumā vai interesēs, par pārkāpumu var piemērot soda naudu līdz 5 milj. euro.

Attiecībā uz finanšu iestādēm, atkāpjoties no iepriekš nosauktajām sankcijām atbilstoši AML IV direktīvas 59.panta 3.punkta a) apakšpunktā noteiktajam, ir tiesības uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10% no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem pieejamajiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi vadības struktūra. Ja 10% no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejams saskaņā ar iepriekš minēto ir mazāk par 1 milj. euro, tad atbildīgā uzraudzības iestāde ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 1 milj. euro.Gadījumos, kad netiek ievēroti principi attiecībā uz Eiropas Savienības un uzraudzības izdotajiem tiesību aktiem NILLTFNL jomā , likumprojekts paredz sankcijas, kad tiek izmantotas uzraudzības iestādes pilnvaras ja:* tiek konstatēts, ka citā dalībvalstī licencēta kredītiestādes vai finanšu iestādes filiāle, kas darbojas Latvijā, vai citā dalībvalstī licencēta kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas sniedz finanšu pakalpojumus, neatverot tajā filiāli, veic darbības, kas ir pretrunā ar NILLTFNL likumu, Eiropas Savienības institūciju izdotajiem un uzraudzības iestādes tiesību aktiem vai arī ar pieņemtajiem lēmumiem, uzraudzības iestāde nekavējoties pieprasa, lai attiecīgā filiāle, kredītiestāde vai finanšu iestāde izbeidz šādas darbības;
* ja iepriekš minētās darbības netiek izbeigtas, uzraudzības iestāde nekavējoties par to informē attiecīgās dalībvalsts kredītiestāžu vai finanšu iestāžu uzraudzības institūciju, kuras pienākums ir rīkoties, tā lai pārkāpums tiktu novērsts;
* iepriekšminētajā situācijā attiecībā uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm maksājumu pakalpojumu sniegšanā uzraudzības iestādes rīkojas tāpat.

Pārņemot AML IV direktīvas 60.panta 2.punkta prasības attiecībā uz lēmuma publikāciju likumprojekts (NILLTFNL 78.panta septītā daļa) paredz, ka tiek publicēta informācija par pārsūdzēto lēmumu par sankciju piemērošanu un informācija par pārsūdzības iznākumu, kā arī lēmums par sankciju atcelšanu.Ņemot vērā vispārējo praksi administratīvo sodu piemērošanā, tika apzināta nepieciešamība paredzēt noilguma termiņu sankciju piemērošanai par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības NILLTFN jomā vai normatīvo aktu prasības attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus. Ievērojot pārbaužu norises procesu, noilguma termiņam būtu jābūt vismaz pieciem gadiem no pārkāpuma izdarīšanas dienas, lai nodrošinātu iespēju atbildīgās personas saukt pie atbildības un tām piemērot sodu par izdarītajiem pārkāpumiem. Jāņem vērā, ka likumu subjekta pārbaudes tiek veiktas periodiski, tāpēc pārkāpumi vienmēr tiks konstatēti pēc noteikta laika perioda, ko nepieciešams ietver noilguma periodā. Savukārt atsevišķos gadījumos, kad tiek veikta noziedzīga nodarījuma izmeklēšana Latvijā vai ārvalstīs iespējama likuma subjekta iesaiste noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā var tik konstatēta salīdzinoši vēlāk, tāpēc nepieciešams noteikt garāku noilguma periodu - 10 gadi no pārkāpuma izdarīšanas brīža.Likumprojekts (NILLTFNL 37.panta otrā daļa) paredz, atbilstoši AML IV direktīvas 40.panta 1.punkta a) apakšpunktā un 40.panta 1.punkta b) apakšpunktā noteiktajam, piecu gadu glabāšanas termiņu pēc darījuma attiecību izbeigšanas vai gadījuma rakstura darījuma veikšanas, glabāt informāciju par visiem klienta veiktajiem maksājumiem, visu klientu izpētes ietvaros iegūtu informāciju (informācija par klienta kontiem un pašu klientu, klienta identifikācijas datu apliecinošo dokumentu kopijas, klientu izpētes secinājumus), iepriekšējais NILLTFNL ietvertais termiņš bija vismaz pieci gadi. NILLTFNL 37.pants tiek precizēts, lai nodrošinātu tā izpratni un interpretāciju atbilstoši FATF prasībām. FATF 11.rekomendācija "Datu uzglabāšana" noteic, ka, lai finanšu iestādes varētu ātri izpildīt kompetento iestāžu informācijas pieprasījumus, tām obligāti vismaz piecus gadus jāuztur visa vajadzīgā darījumu – gan iekšzemes, gan starptautisko – dokumentācija. Atbilstoši FATF 11.rekomendācijai NILLTFNL ir jāizvirza prasība finanšu iestādēm saglabāt darījumu dokumentāciju un klienta izpētes laikā iegūto informāciju.Savukārt likumprojekts (NILLTFNL 37.panta 2.¹daļa) atbilstoši AML IV direktīvas 40.panta 1.punkta otrajā daļā minētajam, paredz, ka atbilstoši NILLTFNL 37.panta otrajā daļā minētajam, likuma subjekts iznīcina personas datus un dokumentus pēc noteiktā termiņa ar izņēmumu, kad likums paredz citādi, lai novērstu, atklātu un izmeklētu NILLTFNL pārkāpumu, ar nosacījumu, ka jābūt izvērtētam turpmākās uzglabāšanas nepieciešamības samērīgumam un vajadzības pamatotībai.Likumprojekta (NILLTFNL 37.panta trešā daļa) paredz pilnvaras Kontroles dienestam, operatīvās darbības subjektam, valsts drošības iestādēm, izmeklēšanas iestādēm prokuratūrai un tiesai noteikt papildu piecu gadu termiņu NILLTFNLL 37.panta otrajā daļā noteiktajam.Ievērojot iepriekšminēto, likumprojekts (NILLTFNL 79.pants) paredz to, ka darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības NILLTFN jomā vai normatīvo aktu prasības attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus, sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumiem, var piemērot 5 gadu laikā no pārkāpuma izdarīšanas brīža, bet ja NILLTF, vai straptautisko vai nacionālo sankciju, kas nosaka finanšu ierobežojumus, pārkāpšanā, tad 10 gadu laikā no pārkāpuma izdarīšanas brīža. Noilguma termiņa skaitīšanu aptur administratīvās vai disciplinārās lietas ierosināšanas dienā. AML IV direktīva par pienākumu dalībvalstīm nosaka lēmumu par administratīva rakstura sodu vai pasākumu piemērošanu publicēšanu. Likumprojekts (NILLTFNL 46.panta 1.¹ daļa) paredz AML IV direktīvas 60.panta 1.punkta pirmās daļas nosacījumu pārņemšanu, tas.ir, tiek paredzēts noteikt par pienākumu uzraudzības un kontroles institūcijām savā oficiālajā tīmekļa vietnē publicēt lēmumus, ar kuriem piemēro sankcijas un pasākumus, ja tiek konstatēti NILLTFN pārkāpumi, nekavējoties pēc tam, kad persona, kurai piemērota sankcija vai pasākums tiek informēta par lēmumu. Uzraudzības un kontroles iestādēm publicējot iepriekš minētos lēmumus, saskaņā ar AML IV direktīvas 60.panta 1.punkta pirmās daļas un b) apakšpunkta kā arī 3.punkta noteikto jāievēro noteikumi – publikācijā tiek iekļauta informācija vismaz par pārkāpuma veidu, būtību un atbildīgo personu identitāti, kā arī par lēmuma apstrīdēšanu un pieņemto nolēmumu. Ir paredzēts izņēmums, kad publikācijā var neidentificēt personu, un tas ir gadījumos, kad personas identificēšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai uzsāktā kriminālprocesa norisi, vai radīt nesamērīgu kaitējumu iesaistītajām personām, savukārt, ja iepriekšminētie apstākļi saprātīgā laikposmā var izbeigties, publiskošanu var atlikt uz šo apstākļu posmu. Publikācija ir pieejama tik ilgi, cik nepieciešams, saskaņā ar piemērojamām datu aizsardzības prasībām.Līdz ar likumprojektā paredzēto atbildību par pārkāpumiem NILLTFN jomā un kompetences sankciju piemērošanas ieviešanu no Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa paredzēts izslēgt 165.⁴ pantu., 165.⁷ pantu., 165.⁸ pantu, tādējādi nepārkāpjot ne bis in idem principu.Likumprojekts paredz izslēgt NILLTFNL 16.pantu, 17.pantu, 19.pantu sakarā ar to, ka minēto pantu redakcijas tika iestrādātas citos likumprojekta pantos.Likumprojekts paredz likuma subjektam nepieciešamās politikas un procedūras prasību izpildes pārejas termiņu līdz 2017.gada 1.oktobrim. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests. |
| 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 | Likumprojekts ietekmēs NILLTFNL 3.pantā noteiktos subjektus. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nav iespējams noteikt. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav iespējams noteikt. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| **Rādītāji** | **2017. gads** | Turpmākie trīs gadi (*euro*) |
| **2018.** | **2019.** | **2020.** |
| saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar valsts budžetu kārtējam gadam | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo 2017.gadu | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo 2017.gadu | izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo 2017.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 | 0 | 0 |
| 2. Budžeta izdevumi: | 0 | 49 908 | 490 506  | 249173 | 249173 |
| 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 49 908 | 490506  | 249173 | 249173 |
| 2.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Finansiālā ietekme: | 0 | - 49 908 | -490506  | -249173 | -249173 |
| 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | - 49 908 | -490506  | -249173 | -249173 |
| 3.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme: | X | - 49 908 | -490506  | -249173 |  - 249173 |
| 5.1. valsts pamatbudžets | - 49 908 | -490506  |  -249173 |  -249173 |
| 5.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā): | **Uzņēmumu reģistrs**Pasākuma īstenošanas nodrošināšanai uz noteikto laiku Uzņēmumu reģistrā tiks izveidota Projektu nodaļa ar 11 amata vietām (1 projektu vadītājs (nodaļas vadītājs), 2 biznesa sistēmu analītiķi, 2 sistēmanalītiķi, 6 programmētāji), savukārt informācijas sistēmu arhitekts un lietotāju saskarnes dizainers, ņemot vērā attiecīgo speciālistu iesaistes ilgumu, tiks piesaistīti, noslēdzot uzņēmuma līgumus:2018. gadā nepieciešami 211 237 *euro*, lai nodrošinātu projekta turpināšanu un pilnīgu darbu pabeigšanu, kā arī veiktu informācijas sistēmas uzturēšanu. **Izmaksas 2018. gadam (no 1. janvāra līdz 31. decembrim): 211 237 *euro***Izmaksas 2018. gadam (no 1. janvāra līdz 31. martam): 125 886 *euro*Kopā: Atlīdzība (EKK 1000) – **125 886 *euro*** (t.sk. atalgojums 101 858 *euro*, VSAOI 23.59 %– 24 028 *euro*): 1. Atlīdzība (EKK 1000) 114 863 *euro* (t.sk. atalgojums 92 939 *euro*, VSAOI 23.59 %**-** 21 924 *euro*):1.1. Mēnešalga projektu vadītājam (nodaļas vadītājs) un 2 sistēmanalītiķiem (19.4. amatu saimes V līmeņa 13. mēnešalgu grupa, 3. kategorija) 1917 *euro*/mēn x 3 mēn.x 3 amata vietas = 17 253 *euro*1.1.1. Motivācijas piemaksa 40 % apmērā no plānotās mēnešalgu kopsummas –6901*euro*1.1.2. Neizmantotais atvaļinājums 100 % apmērā no plānotās mēnešalgas projektu vadītājam (ņemot vērā, ka nepieciešams paredzēt risku, ka darba apjoma dēļ projekta īstenošanas periodā nodarbinātais nevarēs doties ikgadējā atvaļinājumā) – 1917 *euro*Ņemot vērā, ka 2 sistēmanalītiķi turpinās darba saistības līdz 2018. gada 31. decembrim, šiem nodarbinātajiem plānots nodrošināt došanos ikgadējā atvaļinājumā jebkurā gadījumā un nav nepieciešams paredzēt neizmantotā atvaļinājuma risku.1.2. Mēnešalga 6 programmētājiem, 2 biznesa sistēmu analītiķiem (19.4. amatu saimes IV līmeņa 12. mēnešalgu grupa, 3. kategorija) 1647 *euro*/mēn x 3 mēn.x 8 amata vietas = 39 528 *euro*1.2.1. Motivācijas piemaksa 40 % apmērā no plānotās mēnešalgu kopsummas –15 811 *euro*1.2.2. Neizmantotais atvaļinājums 100 % apmērā no plānotās mēnešalgas 5 programmētājiem un 2 biznesa sistēmu analītiķiem (ņemot vērā, ka nepieciešams paredzēt risku, ka darba apjoma dēļ projekta īstenošanas periodā nodarbinātie nevarēs doties ikgadējā atvaļinājumā) – 1647 *euro* x 7 amatu vietas = 11 529 *euro*Ņemot vērā, ka viens no programmētājiem turpinās darba saistības līdz 2018. gada 31. decembrim, šim nodarbinātajam plānots nodrošināt došanos ikgadējā atvaļinājumā jebkurā gadījumā un nav nepieciešams paredzēt neizmantotā atvaļinājuma risku.1.3. Ņemot vērā, ka iesaistoties projekta īstenošanā papildus tiks noslogi esošie nodarbinātie, nepieciešams paredzēt piemaksu par papildu darbu esošajiem nodarbinātajiem 11 023 *euro* (t.sk. atalgojums 8919 *euro*, VSAOI 23.59 %- 2104 *euro*):1.3.1. galvenā valsts notāra vietnieks funkciju jautājumos (35. amatu saimes V līmeņa 13. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas un Motivācijas piemaksa 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1435 *euro*/ mēn.) - 2584 *euro*;1.3.2. Juridiskās nodaļas vadītāja (21. amatu saimes IV līmeņa 11. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1164 *euro*/ mēn.) –1048 *euro*;1.3.3. Informācijas sistēmu attīstības un atbalsta nodaļas vadītājs (19.4. amatu saimes V līmeņa 13. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1917 *euro*/mēn.) –1725 *euro*;1.3.4. Informācijas sistēmu attīstības un atbalsta nodaļas sistēmanalītiķis - informācijas sistēmu drošības pārvaldnieks (19.4. amatu saimes IV līmeņa 12. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1578 *euro*/mēn.) – 1420 *euro*;1.3.5. Funkciju vadības nodaļa vadītājas vietniece (35. amatu saimes III līmeņa 10. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1287 *euro*/mēn.) – 1158 *euro*;1.3.6. Funkciju vadības nodaļa referents (35. amatu saimes II līmeņa 9. mēnešalgu grupa): Piemaksa par papildu darbu 30 % apmērā no esošās mēnešalgas (1093 *euro*/mēn.) – 984 *euro.*Izmaksas 2018. gadam informācijas sistēmas uzturēšanai (no 1. aprīļa līdz 31. decembrim): 85 351 *euro* Kopā: Atlīdzība (EKK 1000) – **85 351 *euro*** (t.sk. atalgojums 69 060 *euro*, VSAOI 23.59 %– 16 291 *euro*): 1.1. Mēnešalga 2 sistēmanalītiķiem (19.4. amatu saimes V līmeņa 13. mēnešalgu grupa, 3. kategorija) 1917 *euro*/mēn x 9 mēn.x 2 amata vietas = 34 506 *euro*1.1.1. Motivācijas piemaksa 40 % apmērā no plānotās mēnešalgu kopsummas –13 802*euro* 1.2. Mēnešalga 1 programmētājam (19.4. amatu saimes IV līmeņa 10. mēnešalgu grupa, 3. kategorija) 1647 *euro*/mēn x 9 mēn.= 14 823 *euro*1.2.1. Motivācijas piemaksa 40 % apmērā no plānotās mēnešalgu kopsummas –5929 *euro.***Patērētāju tiesību aizsardzības centrs**PTAC papildu nepieciešamais finansējums 2017.gada 3 mēnešiem:**I. Atlīdzība PTAC darbiniekiem- 31 058 *euro***I.1. 26.3.saime, VI A līmenis, 13.mēnešalgu grupa (1 amata vieta)1917 *euro* x 3 +23,59%= **7 108**+ (atlīdzība/ 3 mēn.) + **711** (10% prēmija+ 23,59%)= **7819 *euro***I.2. 26.3.saime, V līmenis, 12.mēnešalgu grupa (1 amata vieta)1647 *euro* x 3 +23,59%= **6 107**+ (atlīdzība/ 3 mēn.) + **611** (10% prēmija+ 23,59%)= **6 718 *euro***I.3. 26.3.saime, IV līmenis, 11.mēnešalgu grupa (2 amata vietas)1382 *euro* x 3 +23,59%= **5 124**+ (atlīdzība/ 3 mēn.) + **512** (10% prēmija+ 23,59%)= **5 636 *euro***Uz 2 amata vietām 2x 5 636 *euro* **= 11 272 *euro***26.3.saime, III.B līmenis, 10.mēnešalgu grupa (1 amata vietas)1287 *euro* x 3 +23,59%= **4 772**+ (atlīdzība/ 3 mēn.) + **477** (10% prēmija+ 23,59%)= **5 249 *euro*****I. 1. Preču un pakalpojumu apmaksa PTAC darbiniekiem – 4800 *euro*:**- telpu noma – (120 m² x 10 eiro) x 3 mēn. = 3 600 *euro*;- telekomunikāciju pakalpojumi, internets, u.c. (25 *euro* x 12 mēn.) x 5 cilv. = 375 *euro*;- pasta pakalpojumi 5 cilv.x3 mēn. = 125 *euro*;- darbinieku apmācība 125 *euro* x 5 cilv. = 625 *euro*;- komandējumi/ darba braucieni = 75 *euro*.**III. Kapitālās izmaksas PTAC – 14 050 *euro*:**- 5 datori, monitori, u.c. x 1700 *euro* = 8 500 *euro*;- 1 krāsainais tīkla printeris = 750 *euro*;- 5 darba galdi x 800 *euro* = 4000 *euro*;- 1 dokumentu skapji = 1 x 500 *euro* = 500 *euro*- 1 zemi dokumentu skapji = 300 *euro* x 1 = 300 *euro***KOPĀ 2017.gadam –   49 908 *euro*.**PTAC papildu nepieciešamais finansējums 2018., 2019.gadā un turpmākajos gados:**I. Atlīdzība PTAC darbiniekiem- 197 349 *euro***I.1. 26.3.saime, VI A līmenis, 13.mēnešalgu grupa (1 amata vieta)1917 *euro* x 12 +23,59%= **28 431**+1422 (5% sociālās garantijas,) = **29 853** (atlīdzība/ gads) + **2843** (10% prēmija+ 23,59%)= **32 696 *euro***I.2. 26.3.saime, V līmenis, 12.mēnešalgu grupa (1 amata vieta)1647 *euro* x 12 +23,59%= **24 426**+ **1221** (5% sociālās garantijas)= **25 647** (atlīdzība/ gads) + **2443** (10% prēmija+ 23,59%)= **28 090 *euro***I.3. 26.3.saime, IV līmenis, 11.mēnešalgu grupa (3 amata vietas)1382 *euro* x 12 +23,59%= **20 496**+ **1025** (5% sociālās garantijas)= **21 521** (atlīdzība/ gads) + **2050** (10% prēmija+ 23,59%)= **23 571 *euro***Uz 3 amata vietām 3x 23 571 eiro**= 70 713 *euro***26.3.saime, III.B līmenis, 10.mēnešalgu grupa (3 amata vietas)1287 *euro* x 12 +23,59%= **19 087**+ **954** (5% sociālās garantijas = **20 041** (atlīdzība/ gads) + **1909** (10% prēmija+ 23,59%)= **21 950 *euro***Uz 3 amata vietām 3x 21 950 eiro**= 65 850 *euro*****II. 1. Preču un pakalpojumu apmaksa PTAC darbiniekiem – 69 920 *euro*:**- telpu noma – (120 m² x 10 eiro) x 12 mēn. = 14 400 *euro*; - telekomunikāciju pakalpojumi, internets, u.c. (25 *euro* x 12 mēn.) x 8 cilv. = 2400 *euro*;- pasta pakalpojumi 100 *euro* x 8 cilv. = 800 *euro*;- darbinieku apmācība 500 *euro* x 8 cilv. = 4 000 *euro*;- komandējumi = 5120 *euro*, tai skaitā:- Latvija 8 reizes gadā x 140 *euro* = 140 *euro* x 8 cilv. =1 120 *euro*;- Ārvalstis 1 reize gadā 4 cilv. (apmācības, semināri kvalifikācijas celšanai, lietu virzība, pieredzes apmaiņa): 1000 *euro* (dienas nauda - 3 dienas x 60 *euro* = 180 *euro*; viesnīca - 2 naktis x160 *euro* = 320 *euro*; transports - 500 *euro*) x 4 cilv.= 4000 *euro*- Informācijas sistēmas izstrāde/ datu bāzes pilnveidošana – 40 000 *euro*, (lai nodrošinātu lietu uzskaites un datu analīzi- izvērtējumu / sistēmas nodrošināšanas nepieciešamo licenču iegādes izmaksas/ datu bāzes pilnveide) 2019.gadā un turpmākajos gados – 20 000 *euro*.**II.2. Materiālais nodrošinājums PTAC darbiniekiem – 3 200 *euro*:**- biroja tehnikas uzturēšana – kopētāju kasetes, lāzerprinteru kasetes u.c. uz 1 darbinieku – 100 *euro*, 100 x8 = 800 *euro*- kancelejas piederumi – (11,50 *euro* x 12 mēn.) x 8 cilv. = 1104 *euro*; - 8 darba krēsli 150 *euro* x 8 = 1200 *euro*- drēbju pakaramais = 96 *euro*.2019.gadā un turpmākajos gados – 1 904 *euro*.**III. Kapitālās izmaksas PTAC –8 800 *euro*:**- 3 datori, monitori, u.c. x 1700 *euro* = 5 100 *euro*;- 3 darba galdi x 800 *euro* = 2 400 *euro*;- 2 dokumentu skapji = 1 x 500 *euro* = 1000 *euro*- 1 zems dokumentu skapis = 300 *euro* x 1 = 300 *euro***KOPĀ 2018.gadam – 279 269 *euro*.** PTAC papildu nepieciešamais finansējums 2019.gadā un turpmākajos gados – 249 173 *euro*. |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins |
| 7. Cita informācija | **Uzņēmumu reģistrs**2017. gadam papildus nepieciešamos izdevumus 372 277 *euro* apmērā atbilstoši Ministru kabineta 2017.gada 28.martā (sēdes protokols Nr.16 46.§) lemtajam un Finanšu ministrijas 2017.gada 6.aprīļa rīkojumam Nr.152 sedz no valsts budžeta programmas 02.00.00 "Līdzekļi neparedzētiem gadījumiem".Jautājumu par papildus nepieciešamo finansējumu 2018. gadam 211 237 *euro* apmērā atbilstoši 2017.gada 28.martā (sēdes protokols Nr.16 46.§) lemtajam, risināt likumprojekta "Par valsts budžetu 2018. gadam" un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2018., 2019. un 2020. gadam" izstrādāšanas laikā. Finanšu ministrijai iekļaus Tieslietu ministrijai (Uzņēmumu reģistram) 2018.gadam papildu nepieciešamo finansējumu starpnozaru prioritārajā pasākumā Pasākumu plāna noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017. – 2019.gadam īstenošanai.**Patērētāju tiesību aizsardzības centrs**2017.gadam papildu finansējuma piešķiršanai Ekonomikas ministrijai , lai stiprinātu Patērētāju tiesību aizsardzības centra kapacitāti patērētāju kreditētāju uzraudzības jomā, Finanšu ministrija 2017.gada valsts budžeta izpildes gaitā sniegs priekšlikumus par iespējamajiem finanšu resursiem, lai nodrošinātu papildu finansējumu. Atbalstoši š.g. 3.maijā Ministru kabinetā izskatītajām rīkojuma projektam “Par Pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017. – 2019.gadam”, Finanšu ministrija sagatavos priekšlikumu starpnozaru prioritārajam pasākumam par Ekonomikas ministrijai (Patērētāju tiesību aizsardzības centram) papildu nepieciešamo finansējumu 2018. un turpmākajos gados. Jautājumu par papildus nepieciešamo finansējumu 2018. gadam un turpmākajiem gadiem, risināt likumprojekta "Par valsts budžetu 2018. gadam" un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2018., 2019. un 2020. gadam" un likumprojekta “Par valsts budžet 2018.gadam”izstrādāšanas laikā.Likumprojekta īstenošana tiks nodrošināta, nepalielinot Ekonomikas ministrijas resora kopējo amata vietu skaitu. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Grozījumi nepieciešami šādos likumos: Komerclikums, Azartspēļu un izložu likums, Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodekss, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums, Kredītiestāžu likums, Latvijas Republikas Advakatūras likums, Notariāta likums, kā arī saistošajos NILLTFNL pakārtotajos normatīvajos aktos. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija un Tieslietu 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 prasībām, kuru pienākums transponēt līdz 2017.gada 26.jūnijam. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību FATF 2012.gada februārī apstiprinātajām rekomendācijām. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojektā iekļauti grozījumi, kas paredz atsevišķu AML IV direktīvas grozījumu priekšlikumā2016/0208 (COD) paredzēto normu savlaicīgu pārņemšanu. |

|  |
| --- |
| **1. tabulaTiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Direktīva 2015/849/ES | 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. punktā |
| 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, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | 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 |
| Preambulas 50.punkts | Likumprojekta 28.pants NILLTFNL 47.panta 2¹.daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 2.pants 1.punkts 3) apakšpunkta b) punkta iv) un v) apakšpunkts | Likumprojekta 2.pantā NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 4.punkta d) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 2.pants 1.punkts 3) apakšpunkta c) punkts | Likumprojekta 2.pantā NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 5.punkts  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 2.pants 1.punkta 3) apakšpunkta e) punkts | Likumprojekta 2.pants NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 9.punkts | Ieviests pilnībā  | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo robežvērtība tiek noteikta atbilstoši AML IV direktīvas grozījumu priekšlikumam 2016/0208 (COD). |
| 3.panta 2.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 1.pants NILLTFNL 1.panta 7.punkta a) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 6.punkts | Likumprojekta 1.pantā NILLTFNL 1.panta 5.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 15.punkts | Likumprojekta 1.pantā NILLTFNL 1.panta 2¹.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 9.pants | Likumprojekta 1.pantā NILLTFNL 1. panta 12¹.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 11.pants a) punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 1.punkts  | Ieviest pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 11.pants b) punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akti |
| 11.pants b) punkts ii) apakšpunkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 2.punkta b) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akti |
| 11.pants c) punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību, norma tiek paplašināta ar personām, kas sniedz starpniecības pakalpojumus un cita veida pakalpojumus |
| 11.pants d) punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 11.pants f) punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta pirmās daļas 6.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 12.pants 1.punkts pirmā daļa | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta sestā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 12.pants 1.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta sestās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo robežvērtība tiek noteikta atbilstoši AML IV direktīvas grozījumu priekšlikumam 2016/0208 (COD). |
| 12.pants 1.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta sestās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo robežvērtība tiek noteikta atbilstoši AML IV direktīvas grozījumu priekšlikumam 2016/0208 (COD). |
| 12.pants 1.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta sestās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 12.pants 1.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta sestās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 12.pants 1.punkts e) apakšpunkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 26.panta septītā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 1.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta pirmās daļas 1. punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 1.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta pirmās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 1.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta pirmās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 1.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta pirmās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 1.punkts beigu daļa | Likumprojekta 9.pants NILLTFNL 12.panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 3.punkts | Likumprojekta 8.punkts NILLTFNL 11¹.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 4.punkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 5.punkts 1.daļa | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta sestā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 5.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.pants sestās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 5.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta sestās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 5.punkts 2.daļa | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta septītā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 13.pants 6.punkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta astotā daļa  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 14.pants 2.punkts | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta trešā daļa un piektās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā  | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 14.pants 4.punkta 2.daļa | Likumprojekta 7.pants NILLTFNL 11.panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 14.pants 5.punkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 18.pants 3.punkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.pants trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 19.pants a)-e) | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta otrās daļas 3.punkts un likumprojekta 16.panta NILLTFNL 24.panta pirmā daļa  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo paredz padziļinātā izpēte attiecas uz jebkurām korespondentattiecībām. |
| 20.panta 1.daļa | Likumprojekta 17.pants NILLTFNL 25.panta trešā daļa | Ieviest pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 24.pants | Likumprojekta 16.pants NILLTFNL 24.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 25.pants | Likumprojekta 17.pants NILLTFNL 25.panta 2.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 30.pants 2.punkts un 5.punkts a) un b) apakšpunkts | Likumprojekta 11.pants NILLTFNL 18.panta astotā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 30.pants 1. un 3.punkts | Likumprojekta 25.pants NILLTFNL 41.panta 2.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 32.pants 5.punkts | Likumprojekta 31.pants NILLTFNL 56.panta ceturtā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 32.panta 6.punkts | Likumprojekta 32.pants NILLTFNL 58.panta trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 40.pants 1.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 23.pants NILLTFNL 37.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts  |
| 40.pants 1.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 23.pants NILLTFNL 37.panta otrās daļas 6.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 40.pants 1.punkts otrā daļa | Likumprojekta 23.pants NILLTFNL 37.panta 2.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 41.pants 4.punktsun 43.pants | Likumprojekts 30.pants NILLTFNL 53.panta trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo paredz datu subjektiem liegumu piekļūt saviem datiem visos gadījumos, nevis daļēji. |
| 45.pants 1.punkts | Likumprojekta 2.panta NILLTFNL 3.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 45.pants 2.punkts | Likumprojekta 2.pants NILLTFNL 3.panta trešā daļa  | Ieviests pilnībā  | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 45.pants 3.punkts | Likumprojekta 2.pants NILLTFNL 3.panta 3.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 45.pants 5.punkts | Likumprojekta 2.pants NILLTFNL 3.panta 3.² daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 45.pants 8.punkts | Likumprojekta 24.pants NILLTFNL 38.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 45.pants 9.punkts | Likumprojekta 28.pants NILLTFNL 47.panta 2.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 46.pants 4.punkts | Likumprojekta 5.pants NILLTFNL 10.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā  | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību  |
| 54.pants  | Likumprojekta 32.pants NILLTFNL 58.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 56.pants | Likumprojekta 29.pants NILLTFNL 51.panta otrās daļas 9.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 58.pants 3.punkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta otrās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 59.pants 2.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 59.pants 2.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 6.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo nosaka pienākumu ne tikai atturēties no darbības, bet arī veikt darbību. |
| 59.pants 2.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 59.pants 2.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 59.pants 2.punkts e) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. Likumprojekts neparedz piemērot sodu divkārša gūtās peļņas apmērā, kas varētu būt mazāk par 1 milj. kā paredzēts ES tiesību akta prasībās. |
| 59.pants 3.punkts pirmā daļa | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta pirmās daļas otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 59.pants 3.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.pants otrās daļas 1.punkts un trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. Likumprojekts paredz sodu 10% no kopējā gada apgrozījuma apmērā, bet ja, tie ir mazāk par 5 milj., tad 5.milj., ES tiesību akts paredz sodu 10% no kopējā gada apgrozījuma vai vismaz 5 milj. |
| 59.pants 3.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta otrās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 1.punkts pirmā daļa | Likumprojekta 27.pants NILLTFNL 46.panta 1.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 1.punkta otrā daļa un b) apakšpunkts | Likumprojekta 27.pants NILLTFNL 46.panta 1.¹ daļas 2. un 3. punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 2.punkts | Likumprojekta 27.pants NILLTFNL 46.panta 1.¹ daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 3.punkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 78.panta septītā daļa  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts pirmā daļa | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešā daļa  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts e) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 5.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts f) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 6.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 60.pants 4.punkts g) apakšpunkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 77.panta trešās daļas 7.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 61.pants 3.punkts | Likumprojekta 3.pants NILLTFNL 7.panta pirmās daļas 9.punkts  | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts, jo papildus paredz anonīmo iekšējo ziņu izvērtēšanu. |
| I pielikums i) punkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta otrās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| I pielikums ii) punkts | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta otrās daļas 2.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| I pielikums iii) | Likumprojekta 8.pants NILLTFNL 11¹.panta otrās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 1.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 1.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 3.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 1.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 4.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 1.punkts e) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 5.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 1.punkts f) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 6.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 2.punkts a) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 7.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 2.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 8.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 2.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 10.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 2.punkts e) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 11.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 3.punkts b) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 2.punkta b) un c) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 3.punkts c) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 2.punkta d) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| III pielikums 3.punkts d) apakšpunkts | Likumprojekta 15.pants NILLTFNL 22.panta trešās daļas 2.punkta e) apakšpunkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas?Kādēļ? | Gadījumos, kur ir izvēles iespēja, atbilstoši dalībvalsts izvēles tiesībām ir izdarīta izvēle pārņemt direktīvas prasības nacionālajā normatīvajā regulējumā, lai nodrošinātu efektīvu tirgus dalībnieku uzraudzību. |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Projekts šo jomu neskar. |
| Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrāde notika, konsultējoties ar Tieslietu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas Banku, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestu.Vienlaikus uzziņa par likumprojekta izstrādi 2016.gada 27.maijā tika publicēta Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”.Likumprojekts izsludināts 2017.gada 23.marta Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-309. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Pirms izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai Uzņēmumu reģistram, Valsts ieņēmumu dienestam, Satiksmes ministrijai, VAS “Latvijas Pasts”, Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Latvijas Komercbanku asociācijai, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamerai, Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcijai, Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijai, Valsts kultūras pieminekļu aizsardzības inspekcijai, Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, Latvijas profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijai, Latvijas Zvērinātu advokātu padomei, Latvijas Zvērinātu notāru padomei, Latvijas Līzingu devēju asociācijai, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijai, Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienībai, Latvijas Republikas Grāmatvežu asociācijai, Latvijas Spēļu biznesa asociācijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojekta saskaņošanai pirms Valsts sekretāru sanāksmes 2017.gada 15.februārī tika rīkota “finanšu sektora” un 2017.gada 17.februārī “nefinanšu sektora” sanāksme par ietvertajiem priekšlikumiem un iebildumiem likumprojektā. Pēc likumprojekta iesniegšanas Valsts sekretāru sanāksmē 2017.gada 3.aprīlī tika rīkotas sanāksmes “finanšu sektora” un “nefinanšu sektora” par izsludināto likumprojektu.  |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju oficiālajā izdevumā “Latvijas Vēstnesis”, kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv).Likums tiks ievietots arī FKTK mājas lapā internetā. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | NILLTFNL 45.pantā minētās uzraudzības un kontroles institūcijas. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs tiek noteikts par NILLTFN uzraudzības un kontroles institūciju attiecībā uz tiem patērētāju kreditētājiem, kurus tas licencē.Pasta komersantam, tai skaitā, VAS “Latvijas Pasts”, kas vēlas sniegt maksājumu pakalpojumus, ir jāsaņem licence vai jāreģistrējas kā maksājumu iestādei FKTK saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto, tas ir, atsakoties no šobrīd pasta komersantiem noteiktā izņēmuma statusa maksājumu pakalpojumu jomā, paredzot divu gadu pārejas periodu. Attiecīgi FKTK pasta komersantus, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, uzraudzītu gan kā maksājumu iestādes, gan kā NILLTFNL subjektus.Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek paredzēta. Jaunu funkciju paredzēšanai tiks izmantoti esošie cilvēkresursi. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministres vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis

Neija, 67095490

vineta.neija@fm.gov.lv

1. *FinTech* - uz tehnoloģijām balstīta pakalpojuma inovācija (jauninājums), kuras rezultātā tiek radīti jauni biznesa modeļi, pakalpojumu sniegšanas veidi, procesi vai produkti un kura ietekmē finanšu tirgus, to dalībniekus un finanšu pakalpojumu piedāvājumu. [↑](#footnote-ref-1)