*Likumprojekts*

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

Izdarīt [Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā](http://likumi.lv/doc.php?id=178987) (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 2008, 16.nr.; 2009, 2.nr.; Latvijas Vēstnesis, 2009, 196., 205. nr.; 2011, 60. nr.; 2012, 100. nr.; 2013, 187., 227. nr.; 2014, 172., 257. nr.; 2015, 124. nr.; 2016, 31., 115. nr.) šādus grozījumus:

1. 1.pantā:

papildināt ar 2.¹, 2.² un 2.³ punktu šādā redakcijā:

“2¹) **grupa** **–** juridisko veidojumu grupa, kas sastāv no mātes sabiedrības un tās meitas sabiedrības, kā arī veidojumiem, kuros mātes sabiedrībai vai meitas sabiedrībai ir dalība, kā arī veidojumi, kas savstarpēji saistīti 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 22.panta izpratnē;

2²) **virtuālās valūtas –** vērtības digitālais atspoguļojums, kas var būt digitāli nosūtīts, glabāts vai tirgots un funkcionēt kā apmaiņas līdzeklis, bet nav atzīts par likumīgu maksāšanas līdzekli, nav uzskatāms par naudas līdzekli atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1.panta 36.punktam, kā arī nav noteikts kā izņēmums atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 3.panta 10. un 11.punktam;

2³) **virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzējs** **–** persona, kura sniedz virtuālās valūtas pakalpojumus, tajā skaitā, citu personu emitētās virtuālās valūtas maiņas pakalpojumu sniedzējs, kas lietotājiem nodrošina iespēju veikt virtuālās valūtas maiņu pret citu virtuālo valūtu, saņemot par to komisijas maksu, vai piedāvā iegādāties un atpirkt virtuālo valūtu, izmantojot atzītu likumīgu maksāšanas līdzekli;”;

papildināt ar 3.¹ punktu šādā redakcijā:

“3¹) **gadījuma rakstura darījums** – likuma subjekta un fiziskās personas vai juridiska veidojuma noslēgtais atsevišķais darījums, nenodibinot darījuma attiecības šā likuma izpratnē;”;

izteikt 5.punktu šādā redakcijā:

“5) **patiesais labuma guvējs –** fiziskā persona, kurai pieder klients vai kura klientu kontrolē, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, ar to izprotot vismaz:

a) attiecībā uz juridiskām personām – fiziskā persona, kurai tiešā vai netiešā veidā pieder juridiskā persona vai kuras tiešā vai netiešā kontrolē ir vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas īpašumtiesībām vai balsstiesībām,

b) attiecībā uz trastiem – dibinātājs, pilnvarotais, pārraudzītājs, patiesais labuma guvējs, vai – ja vēl nav noteikta fiziskā persona, kura gūst labumu – persona, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridiskais veidojums, jebkura cita fiziskā persona, kura faktiski īsteno kontroli pār juridisko veidojumu, izmantojot tiešas vai netiešas īpašumtiesības vai citus līdzekļus,

c) attiecībā uz trastiem līdzīgiem juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kas ieņem amatu, kas ir līdzvērtīgs šī punkta “b” apakšpunktā minētajam;”;

izteikt 7.punkta “a” un “b” apakšpunktu šādā redakcijā:

“a) apdrošināšanas komersants, ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un privātais pensiju fonds,

b) apdrošināšanas starpnieks, ciktāl tas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus,”;

papildināt ar 8.¹ punktu šādā redakcijā:

“8¹) augstākā vadība – ir valdes vai valdes īpaši pilnvarots valdes loceklis, vai darbinieks, kam ir pietiekamas zināšanas par iestādes pakļautību nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem un pietiekami augsta līmeņa amats, lai pieņemtu lēmumus, kas skar iestādes pakļautību riskam;”;

izslēgt 9.punktu.

papildināt ar 12.¹ punktu šādā redakcijā:

“12¹) **augsta riska trešās valstis** – trešās valstis, kuras Eiropas Komisija 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 9.panta kārtībā ir identificējusi kā valstis, kuru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas režīmos ir stratēģiskas nepilnības, kas rada būtiskus draudus Eiropas Savienības finanšu sistēmai;”;

papildināt ar 15.¹ punktu šādā redakcijā:

“15¹) čaulas kompānija – kompānija, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

a) nav pierādāma kompānijas saistība ar faktisku saimniecisko darbību un kompānijas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību, un kredītiestādes rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo;

b) kompānija nesagatavo un nesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatus par savu darbību;

c) kompānijai nav fiziskas klātbūtnes, bet tikai pasta kastīte vai saziņas adrese.”

2. 3.pantā:

izteikt pirmās daļas 4.punkta “d” apakšpunktu šādā redakcijā:

“d) juridisku veidojumu, trastu vai trastiem līdzīgu veidojumu dibināšanu, vadību vai darbības nodrošināšanu, kā arī attiecībā uz juridiska veidojuma, trasta vai trastam līdzīga veidojuma dibināšanu, vadīšanai vai pārvaldīšanai nepieciešamu ieguldījumu veikšanu;”;

papildināt pirmās daļas 5.punktu pēc vārdiem “juridiska veidojuma” ar vārdiem “trasta vai trastam līdzīga veidojuma”;

aizstāt pirmās daļas 9.punktā skaitli “15 000” ar skaitli “10 000”;

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

“(2) Likuma subjekti, kas ir kādas grupas sastāvā, īsteno grupas mēroga politiku un procedūras, tostarp datu aizsardzības politiku un grupā noteikto informācijas apmaiņas politiku un procedūras noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nolūkos. Minēto politiku un procedūras dalībvalstīs un trešajās valstīs efektīvi īsteno filiāļu un to meitasuzņēmumu, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa, līmenī.”;

papildināt ar 2.¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Likuma subjekti, kas ir kādas grupas sastāvā, finanšu grupas līmenī nodrošina, ka par atbilstību, auditu vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas funkciju izpildi atbildīgajām struktūrvienībām ir pieejama šo funkciju izpildei nepieciešamā informācija no filiālēm un meitasuzņēmumiem, tai skaitā informācija par klientiem, kontiem un maksājumiem.”

izteikt trešo daļu šādā redakcijā:

(3) Likuma subjekti, kuru filiāles vai likumīgie pārstāvji darbojas (piedāvā to pakalpojumus) citā dalībvalstī, nodrošina, ka minētās filiāles un likumīgie pārstāvji ievēro minētās dalībvalsts normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.”;

papildināt ar 3.¹ un 3.² daļu šādā redakcijā:

“(3¹) Ja likuma subjektiem ir filiāles vai meitasuzņēmumi, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa, trešajās valstīs, kur minimālās prasības attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu nav tik stingras kā Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās prasības, šo subjektu trešajā valstī izveidotās filiāles un meitasuzņēmumi, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa, īsteno Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās prasības, ciktāl to atļauj trešās valsts tiesību akti.

(3²) Ja trešās valsts normatīvie akti neļauj īstenot šā panta otrajā daļā minēto politiku un procedūras 2.¹ vai 3.¹ daļā noteiktās prasības, likuma subjekti nodrošina, ka filiāles un meitasuzņēmumi, kuros tiem pieder lielākā kapitāla daļa, minētajā trešajā valstī veic papildu pasākumus, lai efektīvi ierobežotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, un informē savu uzraudzības un kontroles institūciju Latvijas Republikā. Ja papildu pasākumi nav pietiekami, Latvijas Republikas uzraudzības institūcija veic papildu uzraudzības pasākumus, tostarp, prasot grupai neveikt, vai izbeigt darījuma attiecības un neveikt darījumus, un, vajadzības gadījumā prasot grupai izbeigt savas darbības trešajā valstī.”.

3. Aizstāt 6.panta trešajā daļā vārdus “Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma” ar vārdiem “Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma”.

4. 7.pantā:

papildināt pirmās daļas 7.punktu pēc vārda “uzglabāti” ar vārdiem “un iznīcināti”;

izteikt pirmās daļas 8.punktu šādā redakcijā:

“8) darbinieku tiesības, pienākumus un atbildību, pildot šā likuma prasības kā arī darbinieku profesionālās kvalifikācijas un atbilstības standartus, pildot šā likuma prasības;”;

papildināt pirmo daļu ar 9. un 10. punktu šādā redakcijā:

“9) 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;

10) neatkarīga iekšējā audita funkciju, lai nodrošinātu iekšējās kontroles atbilstības un efektivitātes izvērtēšanu, ja ņemot vērā likuma subjekta darbinieku skaitu, šāda funkcija ir iespējama.”.

5. Izteikt 8.pantu šādā redakcijā:

“**8. pants. Iekšējās kontroles sistēmas uzlabošana**

Likuma subjekts regulāri izvērtē iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitāti un, ja nepieciešams, veic pasākumus iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai. Likuma subjekts pirms jauna produkta, pakalpojuma, to piegādes kanāla vai jaunu tehnoloģiju izmantošanas uzsākšanas izvērtē ar tiem saistītos riskus un nepieciešamības gadījumā veic pasākumus iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai, lai efektīvi pārvaldītu ar tiem saistītos riskus.”.

6. 10.pantā:

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

“(2) Likuma subjekts – juridiskā persona – papildus šā panta pirmajā daļā minētajam nosaka valdes locekli, kurš ir atbildīgs par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu attiecīgajā juridiskajā personā.”;

aizstāt ceturtajā daļā vārdus “kurš veic dzīvības apdrošināšanu” ar vārdiem “ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības”.

7. Izteikt III nodaļas nosaukumu šādā redakcijā:

**“III nodaļa**

**Klienta izpēte”.**

8. Izteikt 11.pantu šādā redakcijā:

“ **11. pants Pienākums veikt klienta izpēti**

(1) Likuma subjekts veic klienta izpēti:

1) pirms darījuma attiecību uzsākšanas;

2) pirms gadījuma rakstura darījuma, ja:

a) darījuma apjoms vai vairāku acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 *euro* vai lielāka, vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000 *euro* vai pārsniedz šo summu,

b) tiek veikts pārvedums – tostarp kredītu pārvedums, tiešā debeta maksājums, līdzekļu pārvedums, tostarp pārvedums, kas veikts ar maksājuma karti, elektroniskās naudas instrumentu vai mobilo telefonu vai jebkuru citu digitālo vai IT priekšapmaksas ierīci ar līdzīgām iezīmēm, kas pārsniedz 1000 *euro*,

c) tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1 500 *euro*;

3) likuma subjekts, kas nodarbojas ar preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību vai cita veida pakalpojumu sniegšanu gadījuma rakstura darījuma ietvaros, ja maksājums tiek veikts skaidrā naudā vai skaidra nauda par šo darījumu tiek iemaksāta kredītiestādē pārdevēja kontā 10 000 *euro* vai lielākā apmērā vai valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 10 000 *euro* vai pārsniedz šo summu, neatkarīgi no tā vai šo darījumu veic kā vienu operāciju vai kā vairākas savstarpēji saistītas operācijas;

4) likuma subjekts, kas ir izložu un azartspēļu organizētājs, veicot darījumu ar klientu par summu, kuras apmērs ir 2000  *euro* vai vairāk, tajā skaitā, ja klients laimē, pērk spēles dalības līdzekļus vai loterijas biļetes, vai šajā nolūkā maina valūtu, neatkarīgi no tā, vai šo darījumu veic kā vienu operāciju vai kā vairākas savstarpēji saistītas operācijas;

5) ja darījums atbilst vismaz vienai no neparasta darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm vai rodas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai šo darbību mēģinājumu;

6) ja rodas šaubas par iepriekš iegūtu klientu izpētes datu ticamību.

(2) Ja darījuma veikšanas brīdī nav nosakāms, vai darījuma summa būs 15 000 *euro* vai lielāka, vai būs ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000 *euro* vai pārsniedz šo summu, klienta izpēte veicama, veicot darījumu ar klientu par summu kas ir 15 000 *euro* vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000 *euro* vai pārsniedz šo summu.

(3) Ja, pamatojoties uz dokumentētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska izvērtējumu, ir konstatēts zems risks un saskaņā ar šā likuma prasībām klienta padziļināta izpēte nav jāveic, tad, lai nepārtrauktu darījuma normālu norisi, klienta identifikācijas pārbaudi un pārliecināšanos par norādīto patieso labuma guvēju var veikt darījuma attiecību uzsākšanas brīdī, tiklīdz tas ir iespējams, bet pirms darījuma veikšanas.

(4) Ja, pamatojoties uz dokumentētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska izvērtējumu, ir konstatēts zems risks, un saskaņā ar šā likuma prasībām klienta padziļinātā izpēte nav jāveic, apdrošināšanas komersants, ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un apdrošināšanas starpnieks, ciktāl tas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, klienta identifikācijas pārbaudi un pārliecināšanos par noskaidrotā patiesā labuma guvēja atbilstību var veikt arī pēc darījuma attiecību uzsākšanas vai pirms persona, kura gūst labumu no apdrošināšanas atlīdzības izmaksas, vai pirms izmanto apdrošināšanas līgumā paredzētās tiesības.

(5) Likuma subjekts veic klienta izpētes pasākumus pirms darījuma attiecību uzsākšanas, kā arī darījuma attiecību laikā, ievērojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju, izņemot šādus gadījumus:

1) klienta un patiesā labuma guvēja identitātes pārbaude notiek darījuma attiecību dibināšanas laikā, ja tas nepieciešams, lai nepārtrauktu darījuma normālu norisi, un, ja noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir zems, - tad minētās procedūras tiek pabeigtas pēc pirmās tikšanās, cik drīz vien tas iespējams;

2) zvērināti notāri, zvērināti advokāti citi neatkarīgi juridisko profesiju pārstāvji, nodokļu konsultanti, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti - atbrīvojums attiecas uz minētajām personām vienīgi tad, kad tie aizstāv vai pārstāv klientus pirmstiesas kriminālprocesā vai tiesas procesā vai sniedz konsultācijas par tiesas procesa uzsākšanu vai izvairīšanos no tā.

(6) Ja likuma subjekts piemēro šā panta trešajā vai ceturtajā daļā minēto izņēmumu, tad likuma subjekts veic šādus pasākumus:

1) dokumentēt riska izvērtējumu;

2) politikās un procedūrās noteikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku mazinošus pasākumus, tai skaitā darījumu apmēra, skaita vai veida ierobežojumus.

(7) Ja šā likuma subjektam rodas pamatotas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu un ir pamats uzskatīt, ka turpmāk klienta izpētes pasākumu piemērošanu var klientam atklāt likuma subjekta aizdomas, šā likuma subjektam ir tiesības neturpināt klienta izpētes veikšanu, ziņojot par aizdomīgu darījumu Kontroles dienestam. Likuma subjekts ziņojumā Kontroles dienestam norāda arī apsvērumus, kas bija par pamatu secinājumam, ka turpmāku klienta izpētes pasākumu piemērošana var klientam atklāt likuma subjekta aizdomas.”.

9. Papildināt likumu ar 11.¹ pantu šādā redakcijā:

“**11.¹pants. Klienta izpēte**

(1) Klienta izpēte ir uz risku novērtējumu balstīts pasākumu kopums, kura ietvaros likuma subjekts:

1) veic klienta identifikāciju un iegūto identifikācijas datu pārbaudi;

2) noskaidro patieso labuma guvēju identificējošo informāciju un, balstoties uz riska izvērtējumu, pārliecinās par noskaidrotā patiesā labuma guvēja atbilstību;

3) iegūst informāciju par darījuma attiecību mērķi un paredzamo būtību;

4) pēc darījuma attiecību uzsākšanas veic to uzraudzību, tai skaitā pārbaudes, kas apstiprina, ka darījuma attiecību laikā slēgtie darījumi tiek veikti saskaņā ar likuma subjekta rīcībā esošo informāciju par klientu, tā saimniecisko darbību, risku profilu, līdzekļu izcelsmi;

5) nodrošina klienta izpētes gaitā iegūto dokumentu, datu un informācijas uzglabāšanu un regulāru aktualizēšanu.

(2) Nosakot klienta izpētes apjomu un kārtību, likuma subjekts ņem vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, ko rada klienta rezidences (reģistrācijas) valsts, klienta juridiskā forma, darbības veids, izmantotie pakalpojumi un veiktie darījumi. Nosakot klienta izpētes apjomu, - likuma subjekts ņem vērā, tai skaitā, šādus risku ietekmējošos rādītājus:

1) darījuma attiecību mērķis;

2) klienta plānoto un veikto darījumu regularitāte;

3) darījumu attiecību ilgums un darījumu regularitāte.

(3) Likuma subjekts, veicot klienta izpēti, ņem vērā vismaz šādus risku paaugstinošus faktorus:

1) darījuma attiecības notiek neparastos apstākļos;

2) klients vai tā patiesais labuma guvējs ir saistīts ar paaugstināta riska jurisdikciju, proti:

a) valsti vai teritoriju, kurā nav efektīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas sistēmas, tai skaitā valsti vai teritoriju, kura ar Eiropas Komisijas lēmumu ir atzīta par tādu, kuras noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas režīmos ir stratēģiskas nepilnības, kas rada būtiskus draudus Eiropas Savienības finanšu sistēmai,

b) valsti vai teritoriju, kurā pastāv augsts korupcijas risks,

c) valsti vai teritoriju, kurā ir augsts tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kuru rezultātā var tikt iegūti noziedzīgi līdzekļi,

d) valsti un teritoriju, pret kuru Apvienoto Nāciju Organizācija, Amerikas Savienotās Valstis vai Eiropas Savienība ir noteikusi finanšu vai civiltiesiskus ierobežojumus,

e) valsti vai teritoriju, kas sniedz finansējumu vai atbalstu teroristu darbībām vai kuras teritorijā darbojas sarakstos iekļautas teroristu organizācijas,

f) valsti vai teritoriju, kura ir atteikusies sadarboties ar starptautiskajām organizācijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;

3) klients ir juridisks veidojums, kas ir privāto aktīvu pārvaldīšanas sabiedrība;

4) klients ir juridiskā persona, kas emitē vai ir tiesīga emitēt uzrādītāja akcijas (kapitāla vērtspapīrus) vai kurai ir nomināl akcionāri;

5) klients veic liela apjoma skaidras naudas darījumus;

6) klienta īpašnieku vai dalībnieku struktūra ir klienta saimnieciskajai darbībai neraksturīga vai sarežģīta;

7) klients izmanto privātbaņķiera pakalpojumus;

8) klients izmanto produktus, pakalpojumus vai piegādes kanālus, kas veicina anonimitāti;

9) klients izmanto pakalpojumus, produktus un piegādes kanālus, kas ierobežo klienta identifikācijas vai personiskās un saimnieciskās darbības pārzināšanas iespējas;

10) klients saņem maksājumus no nezināmas trešās personas;

11) klients izmanto jaunus produktus, pakalpojumus vai to piegādes kanālus, vai jaunas tehnoloģijas.

(4) Likuma subjekts, vērtējot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, var ņemt vērā šādus risku pazeminošus faktorus:

1) valstī darbojas efektīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas sistēmas;

2) valstī ir starptautiskajiem standartiem atbilstošas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas jomā, un valsts minētās prasības faktiski īsteno;

3) valstī ir zems korupcijas risks;

4) valstī ir zems tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kuru rezultātā var tikt iegūti noziedzīgi līdzekļi;

5) klients – fiziskā persona – izmanto tikai pamatkontu Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē.

(5) Likuma subjektam jāspēj pierādīt, ka klienta izpētes apjoms ir atbilstošs pastāvošajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem.

(6) Uzsākot darījuma attiecības, likuma subjekts, balstoties uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novērtējumu, iegūst un dokumentē informāciju par darījuma attiecību mērķi un paredzamo būtību, tajā skaitā, kādus pakalpojumus klients plāno izmantot, kāds ir plānotais darījumu skaits un apjoms, kāda ir klienta saimnieciskā vai personiskā darbība, kuras ietvaros klients izmantos attiecīgos pakalpojumus un, ja nepieciešams, kāda ir klienta līdzekļu izcelsme un materiālo stāvokli raksturojošas labklājības izcelsme.

(7) Likuma subjekts klienta izpētes pasākumus piemēro ne tikai uzsākot darījuma attiecības, bet arī darījuma attiecību laikā, pamatojoties uz riska izvērtējumu balstītu pieeju, tai skaitā, gadījumos kad mainās būtiski apstākļi saistībā ar klientu.

(8) Likuma subjekts, ciktāl tas, sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, izvērtē pastāvošos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, tai skaitā ar apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju saistīto risku un papildus klienta izpētes pasākumiem veic šādus izpētes pasākumus attiecībā uz apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju, tiklīdz tas ir identificēts vai noteikts:

1) ja apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs ir konkrēta fiziskā vai juridiskā persona – noskaidro fiziskās personas vārdu, uzvārdu vai juridiskās personas nosaukumu;

2) ja apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs tiek noteikts pēc noteiktām pazīmēm – iegūst informāciju par atlīdzības saņēmēju tādā apjomā, lai spētu noteikt apdrošināšanas atlīdzības saņēmēja identitāti apdrošināšanas atlīdzības izmaksas veikšanas brīdī;

3) ja apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs ir juridiskā persona vai juridiskais veidojums, veic tā padziļināto izpēti, lai noteiktu apdrošināšanas atlīdzības saņēmēja patieso labuma guvēju apdrošināšanas atlīdzības izmaksas veikšanas brīdī.

(9) Šā panta astotajā daļā minētās darbības veicamas ne vēlāk kā pirms apdrošināšanas atlīdzības izmaksas veikšanas. Ja dzīvības apdrošināšanas vai cits ar līdzekļu uzkrāšanu saistīts apdrošināšanas līgums tiek nodots citam apdrošināšanas komersantam, apdrošināšanas atlīdzības saņēmējs tiek identificēts pirms cesijas veikšanas.

(10) Ja trasta vai trastam līdzīga veidojuma labuma guvējs tiek noteikts pēc īpašām pazīmēm vai kategorijām, likuma subjekts iegūst informāciju par patieso labuma guvēju tādā apjomā, lai spētu noteikt patiesā labuma guvēja identitāti atlīdzības izmaksas laikā vai laikā, kad patiesais labuma guvējs izmantos tam paredzētās tiesības.”.

10. 12.pantā:

papildināt ar 3.¹ daļu šādā redakcijā:

“(3¹) Likuma subjekts, pārbaudot fiziskās personas identitāti pēc klienta personu apliecinoša dokumenta, pārliecinās, ka personu apliecinošais dokuments nav iekļauts nederīgo dokumentu reģistrā.”;

papildināt ar piekto daļu šādā redakcijā:

“(5) Ja fizisko personu pārstāv cita fiziskā persona, likuma subjekts identificē personu, kura ir tiesīga pārstāvēt fizisko personu attiecībās ar likuma subjektu , šā panta pirmajā daļā noteiktajā kārtībā, un iegūst dokumentu vai attiecīgā dokumenta kopiju, kas apliecina tās tiesības pārstāvēt fizisko personu.”.

11. Izteikt 13.panta pirmo daļu šādā redakcijā:

“(1) Juridisko personu identificē:

1) pieprasot uzrādīt dokumentus, kas apliecina juridiskās personas nosaukumu, juridisko formu un dibināšanu vai tiesisko reģistrāciju;

2) pieprasot sniegt ziņas par klienta juridisko adresi un tā saimnieciskās darbības faktisko veikšanas vietu, ja tā atšķiras no juridiskās adreses;

3) noskaidrojot juridiskās personas dibināšanas dokumentos (dibināšanas līgumā, statūtos) noteiktās pilnvaras un identificējot personas, kuras ir tiesīgas pārstāvēt juridisko personu attiecībās ar likuma subjektu, tai skaitā noskaidrojot attiecīgo personu vārdus un uzvārdus, kuras ieņem amatu juridiskas personas vai veidojuma augstākajā vadībā, un iegūstot dokumentu vai attiecīgā dokumenta kopiju, kas apliecina to tiesības pārstāvēt juridisko personu, kā arī veicot šo personu identitātes pārbaudi.”.

12. Izslēgt 16. un 17.pantu.

13. Izteikt 18.pantu šādā redakcijā:

“**18.pants. Patiesā labuma guvēja noskaidrošana un pārliecināšanās par noskaidrotā patiesā labuma guvēja atbilstību**

(1) Likuma subjekts pirms darījuma attiecību uzsākšanas noskaidro klienta patieso labuma guvēju, un, balstoties uz riska izvērtējumu, veic nepieciešamos pasākumus, lai pārliecinātos, ka noskaidrotais patiesais labuma guvējs ir klienta patiesais labuma guvējs.

(2) Likuma subjekts noskaidro klienta patieso labuma guvēju, iegūstot par to vismaz šādu informāciju:

1) par rezidentu – vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, mēnesis un gads, valstspiederība, pastāvīgās dzīvesvietas valsts, kā arī turētās kapitāla daļas veids un apmērs vai cits veids kā tiek īstenota kontrole un gūts labumus;

2) par nerezidentu – vārds, uzvārds, dzimšanas datums, mēnesis un gads , personu apliecinoša dokumenta numurs un izdošanas datums, valsts un institūcija, kas dokumentu izdevusi, valstspiederība, pastāvīgās dzīvesvietas valsts, kā arī turētās kapitāla daļas veids un apmērs vai cits veids kā tiek īstenota kontrole.

(3) Likuma subjekts noskaidro klienta patieso labuma guvēju vismaz vienā no šādiem veidiem:

1) saņemot klienta apstiprinātu paziņojumu par patieso labuma guvēju;

2) izmantojot ziņas vai dokumentus no Latvijas Republikas vai ārvalsts informācijas sistēmām;

3) patstāvīgi noskaidrojot patieso labuma guvēju, ja ziņas par to nevar iegūt citādi.

(4) Ja klienta vai vairāku klientu, kuriem ir viens patiesais labuma guvējs, kopējais kredīta apgrozījums pēdējo 12 kalendāro mēnešu periodā pārsniedz 10 (desmit) miljonus *euro,* tad likuma subjekts ne vēlāk kā 45 kalendāro dienu laikā no brīža, kad ir pārsniegts minētais limits, iegūst klienta patiesā labuma guvēja parakstītu apliecinājumu, ka tas ir klienta patiesais labuma guvējs, šādos gadījumos:

1) klients vai klienta patiesais labuma guvējs ir politiski nozīmīga persona, politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis, ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona;

2) klients ir čaulas kompānija;

3) klients izmanto privātbaņķiera pakalpojumus.

(5) Atsaucoties uz šā panta ceturtajā daļā noteikto, klienta parakstīts patiesā labuma guvēja apliecinājums, neatbrīvo likuma subjektu no pienākuma, balstoties uz riska izvērtējumu, veikt citus nepieciešamos pasākumus, lai pārliecinātos, ka noskaidrotais patiesais labuma guvējs ir klienta patiesais labuma guvējs.

(6) Apdrošināšanas komersants, ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un apdrošināšanas starpnieks, ciktāl tas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, ir tiesīgs pārliecināties, ka klienta norādītais patiesais labuma guvējs ir klienta patiesais labuma guvējs arī pēc darījuma attiecību uzsākšanas, bet ne vēlāk kā brīdī, kad persona, kura gūst labumu, sāk izmantot tam apdrošināšanas līgumā noteiktās tiesības.

(7) Likuma subjekts, atbilstoši pamatojot un dokumentējot darbības, kas veiktas lai noskaidrotu patieso labuma guvēju, par juridiskās personas patieso labuma guvēju var uzskatīt personu, kura ieņem augstākās vadības amatu šajā juridiskajā personā, ja ir izmantoti visi iespējamie noskaidrošanas līdzekļi un nav iespējams noskaidrot nevienu fizisku personu šā likuma 1.panta 5.punkta izpratnē, kā arī izslēgtas šaubas, ka juridiskajai personai ir cits patiesais labuma guvējs.

(8) Attiecībā uz Latvijas Republikā reģistrētām reliģiskām organizācijām par patieso labuma guvēju tiek norādīti vadības institūcijas locekļi, kuri ir tiesīgi pārstāvēt reliģiskās organizācijas.

(9) Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra rīcībā esošo informāciju par patiesajiem labuma guvējiem tiešsaistes formā par maksu Ministru kabineta noteiktajā apmērā, izņemot, ja Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra darbību regulējošajos normatīvajos aktos nav noteikts citādi, ir tiesības saņemt:

a) likuma subjektiem, izpildot šā likuma prasības par klienta identifikāciju un izpēti;

b) uzraudzības un kontroles institūcijām;

c) juridiskajai personai par tās patiesajiem labuma guvējiem;

d) jebkurai fiziskai vai juridiskajai personai, kas var pierādīt, ka tai ir likumīgās intereses.

14. Papildināt likumu ar 18.¹ un 18.² pantu šādā redakcijā:

“**18.¹pants. Pienākums noskaidrot juridiskās personas patieso labuma guvēju**

(1) Fiziskajai personai, ja tai ir pamats uzskatīt, ka tā ir kļuvusi par juridiskās personas patieso labuma guvēju, ir pienākums par šo faktu nekavējoties paziņot juridiskajai personai, norādot šā panta ceturtajā daļā minētās ziņas.

(2) Šā likuma 1.panta 5.punkta “a” apakšpunktā minētā fiziskā persona nekavējoties paziņo juridiskajai personai, ja tā rīkojas citas personas labā, un identificē šo personu, norādot šā panta ceturtajā daļā minētās ziņas.

(3) Juridiskā persona pēc savas iniciatīvas noskaidro un identificē savus patiesos labuma guvējus, ja juridiskajai personai ir saprātīgs pamats apšaubīt šā panta pirmajā un otrajā daļā noteiktajā kārtībā iesniegto informāciju vai ja šī informācija nav iesniegta, bet juridiskajai personai ir saprātīgs pamats uzskatīt, ka tai ir patiesais labuma guvējs.

(4) Juridiskā persona glabā vismaz šādu informāciju par tās patiesajiem labuma guvējiem – vārds, uzvārds, personas kods (ja tāds ir) un dzimšanas datums, mēnesis, gads, valstspiederība, pastāvīgās dzīvesvietas valsts, kā arī veids, kā tiek īstenota kontrole pār juridisko personu (tajā skaitā norādot dalībnieka (akcionāra), biedra vai īpašnieka, ar kura starpniecību kontrole tiek īstenota, vārdu uzvārdu, personas kodu (ja personai nav personas koda - dzimšanas datumu, mēnesi un gadu)), bet juridiskajai personai – nosaukumu, reģistrācijas numuru un juridisko adresi.

**18.²pants. Juridiskās personas pienākums atklāt savu patieso labuma guvēju**

(1) Juridiskā persona pēc likuma subjekta pieprasījuma nekavējoties sniedz informāciju par saviem patiesajiem labuma guvējiem, ja likuma subjekts veic klienta izpēti saskaņā ar šā likuma noteikumiem.

(2) Papildus šā panta pirmajā daļā minētajam juridiskā persona, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajos publiskajos reģistros, nekavējoties, bet ne vēlāk kā 14 dienu laikā no attiecīgās informācijas iegūšanas dienas, iesniedz Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram pieteikumu informācijas par patiesajiem labuma guvējiem reģistrācijai vai izmaiņu šajā informācijā reģistrācijai, norādot šā likuma 18.¹panta ceturtajā daļā noteikto informāciju, izņemot personas dzimšanas datumu, mēnesi un gadu, ja personai ir personas kods. Pieteikumu Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram informācijas par patiesajiem labuma guvējiem reģistrācijai neiesniedz, ja patiesais labuma guvējs noskaidrots atsevišķa darījuma vai darbības, nenodibinot darījuma attiecības šā likuma izpratnē, ietvaros.

(3) Iesniedzot Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram pieteikumu par juridiskās personas reģistrāciju (dibināšanu), pieteikumā norāda informāciju par juridiskās personas patiesajiem labuma guvējiem atbilstoši šā panta prasībām vai arī apliecina, ka tai nav patiesais labuma guvējs. Juridiskā persona var nesniegt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, ja vienlaikus ar pieteikuma iesniegšanu informācija šā likuma 18.¹panta ceturtajā daļā noteiktajā apjomā par patieso labuma guvēju tiek iesniegta atbilstošajā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā reģistrā citu normatīvajos aktos noteiktu pienākumu ietvaros un veids kā tiek īstenota kontrole pār juridisko personu izriet attiecīgi tikai no dibinātāja vai nodibinājuma gadījumā – arī valdes locekļa statusa.

(4) Ja dalībnieks (akcionārs), biedrs vai īpašnieks, ar kura starpniecību patiesais labuma guvējs īsteno kontroli juridiskajā personā, izbeidz savu statusu attiecīgajā juridiskajā personā, juridiskā persona iesniedz Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram pieteikumu par patiesā labuma guvēja maiņu vai pieteikumu, kurā apliecina, ka patiesais labuma guvējs nav mainījies un norāda dalībnieku (akcionāru), biedru vai īpašnieku, ar kura starpniecību patiesais labuma guvējs īsteno kontroli.

(5) Juridiskā persona var neiesniegt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, ja informācija šā likuma 18.¹ panta ceturtajā daļā noteiktajā apjomā par patieso labuma guvēju jau ir iesniegta atbilstošajā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā reģistrā citu normatīvajos aktos noteiktu pienākumu ietvaros, un veids kā tiek īstenota kontrole pār juridisko personu izriet attiecīgi tikai no sabiedrības ar ierobežotu atbildību dalībnieka, personālsabiedrības biedra, individuālā uzņēmuma vai zemnieku, vai zvejnieku saimniecības īpašnieka, nodibinājuma dibinātāja vai nodibinājuma valdes locekļa statusa.

(6) Juridiskā persona var neiesniegt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram ziņas par patieso labuma guvēja valstspiederību un pastāvīgās dzīvesvietas valsti, ja:

1) Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram ir iesniegta informācija par patiesajam labuma guvējam piešķirtu Latvijas Republikas personas kodu un patieso labuma guvēju valstspiederība un pastāvīgās dzīvesvietas valsts ir Latvija;

2) Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram ir iesniegta informācija par patieso labuma guvēja personu apliecinoša dokumenta izdošanas valsti un patieso labuma guvēja valstspiederība un pastāvīgās dzīvesvietas valsts sakrīt ar to valsti, kas izdevusi personas apliecinošu dokumentu.”

15. Izslēgt 19.pantu.

16. Izteikt 20.panta otrās daļas 2.punktu šādā redakcijā:

“2) darījumiem, kuros piedalās personas no trešajām valstīm vai teritorijām, kas saskaņā ar starptautisko organizāciju atzinumu ir uzskatāmas par valstīm vai teritorijām, kurās nav spēkā esošu normatīvo aktu cīņai ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu vai arī to noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas sistēmās ir būtiskas nepilnības-, tai skaitā valstis, kuras ar Eiropas Komisijas lēmumu ir atzītas par valstīm, kuru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas režīmos ir stratēģiskas nepilnības, kas rada būtiskus draudus Eiropas Savienības finanšu sistēmai, vai kuras ir atteikušās sadarboties ar starptautiskajām organizācijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.”.

17. Izteikt 22. un 23.pantu šādā redakcijā:

“**22.pants Klienta padziļināta izpēte**

(1) Klienta padziļināta izpēte ir uz risku novērtējumu balstītas darbības, kas tiek veiktas papildus klienta izpētei, lai:

1) papildus pārliecinātos, ka persona, kas saskaņā ar šā likuma 18.pantu noskaidrota kā patiesais labuma guvējs, ir klienta patiesais labuma guvējs;

2) nodrošinātu klienta veikto darījumu pastiprinātu uzraudzību.

(2) Likuma subjekts veic klienta padziļinātu izpēti šādos gadījumos:

1) uzsākot darījuma attiecības ar klientu, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā, izņemot, ja tiek izpildīti šādi nosacījumi:

a) likuma subjekts nodrošina atbilstošus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku mazinošus pasākumus, tai skaitā neklātienes identifikācijas politiku un procedūru izstrādi un darbinieku apmācību par neklātienes identifikācijas veikšanu,

b) klienta identifikācija tiek veikta, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, kas ietver videoidentifikāciju vai drošu elektronisko parakstu, vai citus tehnoloģiskos risinājumus Ministru kabineta noteiktajā apjomā un kārtībā;

2) uzsākot un uzturot darījuma attiecības ar klientu – politiski nozīmīgu personu, politiski nozīmīgas personas ģimenes locekli vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītu personu;

3) uzsākot kredītiestāžu korespondentattiecības ar kredītiestādi vai finanšu iestādi (respondentu).

(3) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kredītiestādēm un finanšu iestādēm , kuru darbību tā uzrauga saskaņā ar normatīvajiem aktiem, var noteikt papildus prasības klienta, kas nav personīgi piedalījies identifikācijas procedūrā, identifikācijas, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, apjomam un kārtībai.

(4) Kredītiestādes un finanšu iestādes, kuru darbību saskaņā ar šo likumu uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija, padziļināto izpēti veic arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām klientu kategorijām un paaugstinātiem riska faktoriem.

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kredītiestādēm un finanšu iestādēm, kuru darbību tā uzrauga saskaņā ar normatīvajiem aktiem, nosaka klienta padziļinātās izpētes minimālo apjomu dažādām klientu kategorijām un paaugstināta riska faktorus, kuru atklāšanas gadījumā kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir pienākums veikt klienta padziļinātu izpēti, kā arī nosaka papildus prasības šo klientu padziļinātai izpētei un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riska pārvaldībai.

**23.pants. Klienta personiska nepiedalīšanās identifikācijas procedūrā**

(1) Ja klienta identifikācija tiek veikta klientam personiski nepiedaloties identifikācijas procedūrā klātienē, likuma subjekts, izmantojot uz risku izvērtējumu balstītu pieeju, veic vienu vai vairākus no šādiem pasākumiem:

1) iegūst papildu dokumentus vai informāciju, kas apliecina klienta identitāti;

2) veic papildus iesniegto dokumentu pārbaudi vai iegūst citas dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes vai finanšu iestādes apstiprinājumu par to, ka klientam ir darījuma attiecības ar šo kredītiestādi vai finanšu iestādi un kredītiestāde vai finanšu iestāde ir veikusi klienta identifikāciju klātienē;

3) nodrošina, lai pirmais maksājums darījuma attiecību ietvaros tiek veikts ar tāda konta starpniecību, kas kredītiestādē, uz kuru attiecas no šā likuma vai Eiropas Savienības tiesību aktiem izrietošas prasības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, atvērts uz klienta vārda;

4) pieprasa klienta personisku klātbūtni pirmā darījuma veikšanā;

5) ja klients ir fiziskā persona – rezidents, iegūst klienta identitāti apliecinošu informāciju no dokumenta, ko klients ir parakstījis ar drošu elektronisko parakstu.

(2) Likuma subjekts veic klienta identifikāciju tikai klientam personiski piedaloties identifikācijas procedūrā klātienē šādos gadījumos:

1) klients vai tā patiesais labuma guvējs ir politiski nozīmīga persona, politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis, ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona un tas izmanto pakalpojumu, kura mēneša kredīta apgrozījums pārsniedz 3000 *euro*;

2) klients ir čaulas kompānija;

3) klients izmanto privātbaņķiera pakalpojumus.

(3) Pilnvarojot klienta identificēšanai personu, kas nav likuma subjekta darbinieks, likuma subjekts ir atbildīgs par to, lai klients tiktu identificēts atbilstoši šā likuma prasībām.

(4) Likuma subjekts, balstoties uz riska izvērtējumu, var veikt klienta identifikāciju klientam personiski nepiedaloties identifikācijas procedūrā klātienē, kad klientu nav identificējis likuma subjekts, tā darbinieks vai pilnvarotā persona, ja likuma subjekts ir veicis risku izvērtējumu un veiktie klientu identifikācijas pasākumi, klientam personiski nepiedaloties identifikācijas procedūrā, ir atbilstoši piemītošajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam.”.

18. 24.pantā:

aizstāt panta nosaukumā vārdu “pārrobežu” ar vārdu “korespondent”;

izteikt pirmās daļas ievaddaļu šādā redakcijā:

“(1) Kredītiestāde un finanšu iestāde, uzsākot korespondentattiecības ar kredītiestādi vai finanšu iestādi (respondentu), papildus klienta izpētes pasākumiem veic šādus pasākumus:”;

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

“(2) Kredītiestāde neiesaistās korespondentattiecībās vai pārtrauc šādas attiecības ar kredītiestādi vai finanšu iestādi, par kuru ir zināms, ka tā uztur darījuma attiecības ar čaulas bankām.”.

19. 25.pantā:

papildināt ar 2.¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Apdrošināšanas komersants, ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un apdrošināšanas starpnieks, ciktāl tas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus – pārliecinās, ka ar dzīvības apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrājumu labuma guvējs vai – attiecīgajā gadījumā – patiesais labuma guvējs ir politiski nozīmīga persona vai politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis, vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona. Minētās darbības veicamas ne vēlāk, kā pirms izmaksas veikšanas vai pirms apdrošināšanas līgums tiek nodots citam apdrošināšanas komersantam. Ja tiek identificēti augstāki riski, apdrošināšanas komersants, ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un apdrošināšanas starpnieks, ciktāl tas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, papildus šā likuma 11.¹pantā noteiktajiem klienta izpētes pasākumiem rīkojas šā panta trešajā daļā noteiktajā kārtībā.”;

izteikt trešās daļas ievaddaļu šādā redakcijā:

“(3) Ja pirms darījuma attiecību uzsākšanas vai darījuma attiecību laikā tiek konstatēts, ka klients vai tā patiesais labuma guvējs ir politiski nozīmīga persona vai politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis, vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona, likuma subjekts veic šādus pasākumus:”;

aizstāt trešās daļas 1.punktā vārdus “valdes vai valdes īpaši pilnvarota valdes locekļa” ar vārdiem “augstākās vadības”;

20. Izteikt 26.pantu šādā redakcijā:

“**26.pants. Vienkāršota klientu izpēte**

(1) Likuma subjekts šajā pantā minētajos gadījumos, ja pastāv zems noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks, ir tiesīgs veikt klienta izpēti, izdarot šā likuma 12., 13. un 14.pantā minētās klienta identifikācijas darbības un šā likuma 11.¹pantā minētos klienta izpētes pasākums darījuma attiecību raksturam un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska līmenim atbilstošā apmērā.

(2) Šā likuma subjekts ir tiesīgs veikt vienkāršoto klienta izpēti gadījumos, kad klients ir:

1) Latvijas Republika, atvasināta publiska persona, Latvijas Republikas iestāde vai pastarpinātās pārvaldes iestāde, vai valsts un pašvaldības kontrolēta kapitālsabiedrība, kuru raksturo zems noziedzīgi iegūtu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;

2) komersants, kura akcijas ir iekļautas regulētā tirgū vienā vai vairākās dalībvalstīs.

(3) Šā likuma subjekts ir tiesīgs veikt vienkāršoto klienta izpēti gadījumos, kad sniegtie pakalpojumi atbilst visām šādām pazīmēm:

1) darījuma pamatā ir rakstveida līgums;

2) darījums tiek veikts, izmantojot bankas kontu, ko atvērusi kredītiestāde, kas reģistrēta dalībvalstī;

3) darījums neatbilst neparasta darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm;

4) darījums nerada aizdomas vai nav pieejama informācija, kas liecina par noziedzīgi iegūtu legalizāciju un terorisma finansēšanu, vai mēģinājumu veikt šīs darbības;

5) darījuma kopējā summa nav lielāka par 15 000 *euro* vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā nav lielāka par 15 000 *euro;*

6) ienākumus no darījuma veikšanas nav iespējams izmantot trešo personu labā, izņemot nāves, invaliditātes, uztura došanas pienākuma vai citu līdzīgu gadījumu iestāšanos;

7) ja darījuma veikšanas laikā nav iespējama līdzekļu pārvēršana finanšu instrumentos vai apdrošināšanas, vai cita veida prasījumos, vai ja šāda līdzekļu pārvēršana ir iespējama un tiek ievēroti šādi nosacījumi:

a) ienākumi no darījuma ir realizējami tikai ilgtermiņā – ne agrāk kā pēc pieciem gadiem no darījuma noslēgšanas dienas,

b) darījuma priekšmetu nav iespējams izmantot kā nodrošinājumu,

c) darījuma spēkā esamības laikā netiek veikti pirmstermiņa maksājumi, netiek izmantota prasījuma tiesību cesija un darījuma pirmstermiņa izbeigšana.

(4) Apdrošināšanas komersanti, ciktāl tie veic dzīvības vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, un apdrošināšanas starpnieki, kas sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus ir tiesīgi veikt vienkāršoto klienta izpēti attiecībā uz:

1) dzīvības apdrošināšana līgumiem, ja ikgadējā apdrošināšanas prēmija nav lielāka par 1000 *euro* vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas sākumā nav lielāka par 1000 *euro,* vai ja vienreizējā prēmija nav lielāka par 2500 *euro* vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas veikšanas dienas sākumā nav lielāka par 2500 *euro*;

 2) mūža pensiju apdrošināšanas līgumu shēmu ietvaros, ja mūža pensiju apdrošināšanas līgumā nav paredzēta priekšlaicīgas izmaksas iespēja un to nevar lietot kā nodrošinājumu.

(5) Privātie pensiju fondi ir tiesīgi veikt vienkāršoto klienta izpēti attiecībā uz iemaksām pensiju plānos, ja klients minētās iemaksas nevar izmantot kā nodrošinājumu un nevar cedēt, un attiecībā uz tām iemaksām pensiju plānos, kuras veidojas kā daļa no darba samaksas.

(6) Elektroniskās naudas emitenti ir tiesīgi veikt vienkāršoto klienta izpēti šādos gadījumos:

1) maksājuma instrumenti nevar uzpildīt vai arī tam ir mēneša maksājumu darījumu maksimālais limits 150 *euro,* kovar izmantot tikai minētajā dalībvalstī;

2) elektroniski uzglabātā maksimālā summa nepārsniedz 150 *euro;*

3) maksājuma instrumentu izmanto tikai preču vai pakalpojumu iegādei;

4) maksājuma instrumentu nevar finansēt ar anonīmu elektronisko naudu.

(7) Emitents veic darījuma attiecību pietiekamu pārraudzību, lai varētu atklāt neparastus vai aizdomīgus darījumus.

(8) Likuma subjekts, veicot šā likuma 11.panta pirmās daļas 2.punkta “c” apakšpunktā paredzēto darījumu, ir tiesīgs veikt vienkāršoto klienta izpēti, ja darījums neatbilst neparasta darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm un tas nerada aizdomas vai nav pieejama informācija, kas liecina par noziedzīgi iegūtu legalizāciju un terorisma finansēšanu, vai mēģinājumu veikt šīs darbības.

(9) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kredītiestādēm un finanšu iestādēm, kuru darbību tā uzrauga saskaņā ar šo likumu, var noteikt papildus risku pazeminošus faktorus un papildus prasības klientu vienkāršotai izpētei.

(10) Vienkāršoto klienta izpēti nepiemēro šajā pantā minētajos gadījumos, ja, balstoties uz riska izvērtējumu, likuma subjekts konstatē vai tā rīcībā ir informācija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, vai mēģinājumu veikt šīs darbības, vai paaugstinātu šādu darbību risku, tostarp, ja pastāv šā likuma 11.¹ panta trešajā daļā minētie risku paaugstinošie faktori.

(11) Vienkāršoto klienta izpēti nepiemēro attiecībā uz fiziskajām personām vai juridiskajām vienībām, kas veic saimniecisko darbību augsta riska trešajās valstīs.

(12) Veicot klienta vienkāršoto izpēti, likuma subjekts iegūst un dokumentē informāciju, kas apliecina, ka klients atbilst šā panta pirmajā daļā minētajiem izņēmumiem, un pēc darījuma attiecību uzsākšanas veic to uzraudzību.”.

21. Papildināt likumu ar 27¹.pantu šādā redakcijā:

“**27.¹pants. Klientu izpētes izņēmumi**

(1) Likuma subjekts ir tiesīgs nepiemērot atsevišķus šā likuma 11.¹ pantā minētos klienta izpētes pasākumus attiecībā uz elektronisko naudu, ja pastāv zems noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks, likuma subjekts ir veicis riska izvērtējumu un atbilstošus risku mazinošus pasākumus, tai skaitā izpildot visus šādus nosacījumus:

1) maksājuma instrumentu nevar uzpildīt vai tam ir mēneša maksājumu darījumu maksimālais limits 150 *euro*, ko var izmantot tikai Latvijas Republikā;

2) elektroniskās naudas turētāja elektroniski uzglabātā maksimālā summa nepārsniedz 150 *euro;*

3) maksājuma instrumentu var izmantot tikai preču vai pakalpojumu iegādei;

4) maksājuma instrumentu nevar finansēt ar anonīmu elektronisko naudu;

5) emitents veic darījumu vai darījumu attiecību pietiekamu pārraudzību, lai varētu atklāt neparastus vai aizdomīgus darījumus;

6) likuma subjekts nodrošina, ka viena persona var izmantot ierobežotu skaitu maksājuma instrumentu, kas atbilst augstāk minētajām pazīmēm.

(2) Likuma subjekts šā panta pirmajā daļā minēto klientu izpētes izņēmumu nevar piemērot, ja ir iespējama elektroniskās naudas vērtības izpirkšanas ar skaidru naudu vai izņemšana skaidrā naudā, ja izpirktā summa pārsniedz 50 *euro*.”.

22. Aizstāt 28.panta otrajā daļā skaitli “17.” ar skaitli “11.¹”.

23. Izteikt 29.pantu šādā redakcijā:

“**29.pants. Klienta izpētes rezultātu atzīšana un pieņemšana**

(1) Kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir tiesības atzīt un pieņemt tādas klienta identifikācijas un izpētes rezultātus attiecībā uz šā likuma 11.¹panta pirmās daļas 2. un 3.punktā noteikto pasākumu izpildi, ko dalībvalstīs veikušas kredītiestādes un finanšu iestādes, ja ir ievēroti visi šādi nosacījumi:

1) kredītiestāde un finanšu iestāde, kas izmanto klienta izpētes rezultātu atzīšanu un pieņemšanu, nodrošina, ka tā spēj no kredītiestādes un finanšu iestādes, pie kuras tā vērsusies, nekavējoties saņemt visas identifikācijas un datu pārbaudes kopijas un citu nepieciešamo informāciju un dokumentus attiecībā uz klientu izpēti;

2) kredītiestāde un finanšu iestāde, kas izmanto klienta izpētes rezultātu atzīšanu un pieņemšanu, pārliecinās, ka kredītiestāde un finanšu iestāde, pie kuras tā vērsusies, piemēro klienta izpētes un informācijas glabāšanas prasības, kas atbilst šajā likumā noteiktajām prasībām, kā arī tiek uzraudzītas un kontrolētas vismaz tādā apmērā, kā to nosaka šis likums;

3) kredītiestāde un finanšu iestāde nepieņem tādus klienta identifikācijas un izpētes rezultātus, ko veikušas kredītiestādes un finanšu iestādes, kuru darbībai piemīt augsts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas risks.

(2) Likuma subjekts ir atbildīgs par šā likuma prasību izpildi arī tādā gadījumā, ja klienta izpēte veikta, izmantojot šā panta pirmajā daļā minētās kredītiestādes un finanšu iestādes veiktās klienta izpētes rezultātus.

(3) Ja kredītiestāde vai finanšu iestāde saskaņā ar šā panta pirmo daļu atzīst citas kredītiestādes vai finanšu iestādes veikto klienta izpēti, tas nedod kredītiestādei vai finanšu iestādei tiesības paļauties uz šo kredītiestādes un finanšu iestādes veikto uzraudzību. Kredītiestādei un finanšu iestādei ir pienākums pastāvīgi uzraudzīt klienta darījuma attiecības.

(4) Kompetentā iestāde pieņem, ka kredītiestāde un finanšu iestāde ar savu grupas programmu ievēro šā panta noteikumus, ja ir izpildīti visi šādi nosacījumi:

1) kredītiestāde un finanšu iestāde balstās uz informāciju, ko sniedz kredītiestāde un finanšu iestāde, kas ietilpst tajā pašā grupā;

2) grupas ietvaros piemērotie klienta izpētes pasākumi un informācijas glabāšanas prasības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības atbilst šā likuma prasībām;

3) šīs daļas 2.punktā minēto prasību efektīvu īstenošanu grupas līmenī uzrauga piederības dalībvalsts vai trešās valsts kompetentā iestāde.”.

24. 32².pantā:

aizstāt pirmajā daļā vārdu “piecu” ar vārdu “astoņu”;

papildināt ar devīto daļu šādā redakcijā:

“ (9) Ārpus darba laika saņemtos ziņojumus Kontroles dienests reģistrē nākamajā darba dienā, bet ne vēlāk kā otrajā darba dienā pēc to saņemšanas.”.

25. 37.pantā:

izteikt nosaukumu šādā redakcijā:

“**37.pants. Klienta izpētes dokumentu glabāšana, atjaunošana un iznīcināšana**”;

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

“(2) Likuma subjekts piecus gadus pēc darījuma attiecību izbeigšanas vai gadījuma rakstura darījuma veikšanas glabā:

1) informāciju par visiem klienta veiktajiem maksājumiem;

2) visu klientu izpētes ietvaros iegūtu informāciju, tai skaitā informāciju par klientu un tā kontiem, klienta identifikācijas datus apliecinošo dokumentu kopijas, klientu izpētes secinājumus;

3) saraksti ar klientu, tai skaitā elektronisko saraksti. ”;

papildināt ar 2.¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Pēc šā likuma otrajā daļā noteiktā dokumentu un datu glabāšanas termiņa beigām likuma subjekts iznīcina personas datus, ja vien likumā nav paredzēts citādi, lai novērstu, atklātu un izmeklētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, rūpīgi izvērtējot turpmākās uzglabāšanas nepieciešamību, samērīgumu un vajadzības pamatotību.”;

izteikt trešo daļu šādā redakcijā:

“(3) Atsevišķos gadījumos pēc Kontroles dienesta, operatīvās darbības subjekta, valsts drošības iestādes, izmeklēšanas iestādes, prokuratūras, tiesas – norādījuma šā panta otrajā daļā minēto termiņu var noteikt ilgāku, nepārsniedzot piecus gadus.”.

26. 38.pantā:

izteikt otro un trešo daļu šādā redakcijā:

“(2) Šā panta pirmajā daļā noteiktie aizliegumi neattiecas uz informācijas apmaiņu starp dalībvalstu, likuma subjektiem, kas ietilpst vienā grupā, ja Kontroles dienests nav noteicis citādi.

(3) Šā panta pirmajā daļā noteiktie aizliegumi neattiecas 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 vienas juridiskās personas darbinieki vai arī darbojoties vienas grupas ietvaros.”;

izteikt ceturtās daļas 3.punktu šādā redakcijā:

“3) darījumā iesaistītie likuma subjekti ir reģistrēti vai darbojas dalībvalstī;”.

27. 41.pantā:

pirmajā daļā aizstāt vārdus “kas veic dzīvības apdrošināšanu,” ar vārdiem “ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības,”;

otrās daļas ievaddaļā aizstāt vārdus “kuri veic dzīvības apdrošināšanu,” ar vārdiem “ciktāl tie veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības,”;

izslēgt otrās daļas 1.punktu;

papildināt ar 2.¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Likuma subjektiem, šajā likumā noteikto pienākumu izpildei ir tiesības pieprasīt un saņemt ierakstus un ziņas par dalībniekiem un patiesā labuma guvējiem no Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajiem reģistriem tiešsaistes formā par maksu Ministru kabineta noteiktajā apmērā, lai izvērtētu ziņas par klientu un tā darījuma partneriem, kā arī izvērtētu nepieciešamību ziņot Kontroles dienestam par aizdomīgu darījumu vai atturēties no aizdomīga darījuma veikšanas, kā arī konstatētu, vai par klientu nav pasludināts juridiskās personas maksātnespējas process vai ierosināts tiesiskās aizsardzības process.”;

ceturtajā daļā aizstāt vārdus “kas veic dzīvības apdrošināšanu” ar vārdiem “ciktāl tas veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības”.

28. Aizstāt 43.panta pirmajā daļā vārdus “identifikācijas un patiesā labuma guvēja noskaidrošanu” ar vārdu “klienta izpēte”.

29. Izslēgt 44.panta pirmajā daļā vārdus “pēc dalībvalstī reģistrētas”.

30. 45.pantā:

izteikt pirmās daļas 1.punktu šādā redakcijā:

“1) kredītiestādes, elektroniskās naudas iestādes, apdrošināšanas sabiedrības, ciktāl tās veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītas apdrošināšanas darbības, privātos pensiju fondus, apdrošināšanas starpniekus, ciktāl tie sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, ieguldījumu brokeru sabiedrības, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekus, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, krājaizdevu sabiedrības, pārapdrošināšanas pakalpojumu sniedzējus un maksājumu iestādes – Finanšu un kapitāla tirgus komisija;”;

izslēgt pirmās daļas 5.punktu;

izteikt otrās daļas 2.punkta “d” apakšpunktu šādā redakcijā:

“d) juridisku veidojumu, trastu dibināšanu, vadību vai darbības nodrošināšanu, kā arī attiecībā uz juridiskam veidojumam – trastam līdzīgu veidojumu dibināšanai, vadīšanai vai pārvaldīšanai nepieciešamu ieguldījumu sniedzēji;”;

izteikt otrās daļas 3.punktu šādā redakcijā:

“3) juridiska veidojuma, trasta dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzējus;”;

izteikt otrās daļas 6.punktu šādā redakcijā:

“6) citas iestādes, kas nav minētas šā likuma 45.panta pirmās daļas 1.punktā, kuras sniedz šādus pakalpojumus:

a) kreditēšana, tai skaitā finanšu līzings, kuru pakalpojumu sniegšanai nav nepieciešama licencēšana,

b) galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšana, ar kuriem uzņemts pienākums,

c) konsultācijas klientiem finansiāla rakstura jautājumos,

d) inkasāciju;

e) virtuālās valūtas maiņas pakalpojumi.”;

papildināt ar 2.¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Patērētāju tiesību aizsardzības centrs uzrauga patērētāju kreditētājus, kuru licencēšanu veic Patērētāju tiesību aizsardzības centrs.”.

31. 46.pantā:

papildināt pirmo daļu ar 11.punktu šādā redakcijā:

“Atsevišķos gadījumos pēc Kontroles dienesta, operatīvās darbības subjekta, valsts drošības iestādes, izmeklēšanas iestādes, prokuratūras, tiesas – norādījuma šā panta 9.punktā minēto termiņu var noteikt ilgāku, nepārsniedzot piecus gadus.”;

papildināt ar 1.¹ daļu šādā redakcijā:

“(1¹) Lēmumu, ar kuru piemēro sankcijas un pasākumus, ja tiek konstatēti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību pārkāpumi, uzraudzības un kontroles institūcija publicē savā oficiālajā tīmekļa vietnē nekavējoties pēc tam, kad persona, kurai piemērota sankcija vai pasākums, ir informēta par minēto lēmumu. Uzraudzības un kontroles institūcija ievēro šādus noteikumus:

1) publikācijā iekļauj informāciju vismaz par pārkāpumu veidu, būtību un atbildīgo personu identitāti, izņemot šīs daļas 2.punktā noteikto izņēmumu, kā arī par lēmuma apstrīdēšanu un pieņemto nolēmumu;

2) publikācijā var neidentificēt personu, ja pēc sākotnējā izvērtējuma veikšanas konstatē, ka tās fiziskās personas datu atklāšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai uzsāktā kriminālprocesa norisi vai radīt nesamērīgu kaitējumu iesaistītajām personām;

3) ja paredzams, ka šīs daļas 2.punktā minētie apstākļi saprātīgā laikposmā var izbeigties, informācijas publiskošanu var atlikt uz šādu laikposmu;

4) publikācija – ir pieejama uzraudzības un kontroles institūcijas oficiālajā tīmekļa vietnē tikai tik ilgi, cik ir nepieciešams saskaņā ar piemērojamajām datu aizsardzības prasībām.”;

papildināt otrās daļas ievaddaļu aiz vārdiem “prasību izpildi” ar vārdiem “šā likuma noteiktajā kārtībā, ciktāl tas nav pretrunā ar zvērinātu notāru, zvērinātu advokātu un zvērinātu revidentu darbību regulējošo normatīvo aktu noteikto kārtību.”;

izslēgt otrās daļas 3.punktā vārdus “vai ierosināt”.

32. 47.pantā:

izteikt otrās daļas 10.punktu šādā redakcijā:

“10) prasības kredītiestāžu un finanšu iestāžu korespondentattiecību nodibināšanai un uzturēšanai, un korespondentu izpētes kārtību;”;

papildināt otro daļu ar 15., 16., 17. un 18. punktu šādā redakcijā:

“15) ar vienkāršoto klientu izpēti saistītos riska faktorus, kā arī minimālo pasākumu apjomu, kas veicams, piemērojot vienkāršoto klientu izpēti;

16) minimālo pasākumu apjomu, kas veicams kredītiestādēm un finanšu iestādēm, ja trešās valsts tiesību akti neļauj īstenot grupas līmeņa datu aizsardzības un informācijas apmaiņas pasākumus, lai efektīvi ierobežotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku;

17) par pasākumu, kas jāveic, lai nodrošinātu 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, piemērošanu;

18) kritērijus centrālo kontaktpunktu iecelšanai.”;

papildināt ar 2¹ daļu šādā redakcijā:

“(2¹) Finanšu un kapitāla tirgus komisija var prasīt elektroniskās naudas iestādēm un maksājumu iestādēm, kas veic uzņēmējdarbību Latvijas Republikā kādā no veidiem, kas nav filiāle, un kuru galvenais birojs atrodas citā dalībvalstī, iecelt centrālo kontaktpunktu Latvijas Republikā, lai nodrošinātu atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām Latvijas Republikā un, lai atvieglotu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzraudzību, tostarp pēc pieprasījuma sniedzot dokumentus un informāciju. ”;

papildināt ar ceturto daļu šādā redakcijā:

“(4) Ministru kabinets izdod šā likuma 45.panta 2¹ daļā minētajiem likuma subjektiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības un kontroles noteikumus.”

33. 51.pantā:

aizstāt otrās daļas 1.punktā vārdu “apturēt” ar vārdu “iesaldēt”;

papildināt otro daļu ar 9. un 10.punktu šādā redakcijā:

“9) Ja ir objektīvi iemesli uzskatīt, ka šāda rīcība negatīvi ietekmētu operatīvās darbības pasākumus, pirmstiesas izmeklēšanu vai analīzi, vai ārkārtas apstākļos, šāda rīcība būtu acīmredzama nesamērīga ar fiziskas vai juridiskas personas likumīgām interesēm, Kontroles dienestam nav pienākums izdot rīkojumu par līdzekļu iesaldēšanu.

“10) piedalīties Egmonta grupas, Eiropas Savienības finanšu izlūkošanas vienību (*EU Financial Intelligence Units* – *FIU*) platformas sanāksmēs, izmantot aizsargātus komunikāciju kanālus, tajā skaitā *FIU.net* vai tā pēctecīgo informācijas apmaiņas tīklu, kā arī izmantot tehnoloģijas, lai identificētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas tendences, faktoru riskus valsts un starptautiskā līmenī, kā arī nodrošinot personas datu aizsardzību, salīdzināt savā rīcībā esošos datus ar citu valstu šādu dienestu rīcībā esošajiem datiem, lai atklātu interesējošos subjektus, tajā skaitā citās valstīs, un identificētu viņu ieņēmumus un līdzekļus.”

34. Papildināt 53.panta trešo daļu ar jaunu teikumu šādā redakcijā:

“Lai sabiedrības interesēs nodrošinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšana novēršanu, neapdraudētu vai neietekmētu izmeklēšanu un ar to saistīto procesu gaitu, datu subjektiem Kontroles dienestā nav piekļuves tiesību saviem datiem, tajā skaitā datu labošanai un dzēšanai.”;

35. Papildināt 56.pantu ar ceturto un piekto daļu šādā redakcijā:

“(4) Ja ir objektīvi iemesli uzskatīt, ka informācijas sniegšana uz šā panta otrajā un trešajā daļā minēto institūciju pieprasījuma negatīvi ietekmētu notiekošo operatīvo darbību, pirmstiesas izmeklēšanu vai analīzi, vai ārkārtas apstākļos, ja informācijas izpaušana būtu acīmredzami nesamērīga ar fiziskas vai juridiskas personas tiesiskajām interesēm, vai neatbilstīga nolūkam, kādam tā pieprasīta, Kontroles dienestam nav pienākuma izpildīt informācijas pieprasījumu.

(5) Kontroles dienests pēc starptautiska informācijas pieprasījuma ārvalstīs uzsākta kriminālprocesa ietvaros ir tiesīgs sniegt informāciju ārvalstīs uzsāktā kriminālprocesa virzītājam.”.

36. Izteikt 58.pantu šādā redakcijā:

“**58.pants. Informācijas izmantošana**

(1) Šajā nodaļā minētās valsts institūcijas informāciju, kuru tām sniedzis Kontroles dienests, drīkst izmantot tikai tam mērķim, kuram tā saņemta.

(2) Kontroles dienests no šā likuma 62.panta pirmajā un ceturtajā daļā minētajām iestādēm un institūcijām iegūto informāciju izpauž ar to iepriekšēju piekrišanu un abpusēji saskaņotam izmantošanas mērķim.

(3) Par informācijas izmantošanas, veiktās pirmstiesas izmeklēšanas vai pārbaudes rezultātiem valsts institūcijas sniedz Kontroles dienestam atgriezeniskās saites informāciju.”.

37. 62.pantā:

papildināt otro daļu ar teikumu šādā redakcijā:

“Par saņemtās informācijas izmantošanu tās sniedzējam Kontroles dienests, ja tas ir izpildāms, nodrošina šādu atgriezenisko saiti.”;

papildināt trešo daļu pēc vārdiem “Kontroles dienests” ar vārdiem “norādot pamatojumu”.

38. Papildināt likumu ar XV nodaļu šādā redakcijā:

“**XV nodaļa**

**Atbildība par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetence sankciju piemērošanā**

**77. pants. Kompetence sankciju piemērošanā**

(1) Uzraudzības un kontroles institūcijas īsteno šajā likumā noteiktās sankcijas un pasākumus, ja tiek konstatēti normatīvo aktu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanasjomā pārkāpumi.

(2) Uzraudzības un kontroles institūcijas, ja citos normatīvajos aktos nav noteikta cita kārtība, ir tiesīgas izdot normatīvos aktus, nosakot piemērojamo sankciju un pasākumu īstenošanas kārtību un apmēru, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos sankciju robežlielumus.

(3) Uzraudzības un kontroles institūcijasnosakot sankciju vai pasākumu veidu un apmēru, ņem vērā visus būtiskos apstākļus, kā 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 vai juridiskās personas pārkāpuma 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.

**78. pants.** **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas** **un terorisma finansēšanas novēršanai noteikto prasību neievērošana**

(1)Par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā vai normatīvo aktu prasības attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus likuma subjektam var piemērot šādas sankcijas:

1)izteikt publisku paziņojumu, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un pārkāpuma būtību;

2)izteikt brīdinājumu;

3) uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai personai (fiziskai vai juridiskai) soda naudu līdz 1 000 000 *euro*;

4)apturēt vai anulēt licenci;

5)noteikt pagaidu aizliegumu darbiniekiem vai valdes loceklim pildīt likuma subjekta pārvaldības funkcijas;

6)pienākumu veikt vai atturēties no noteiktas rīcības.

(2)Zvērinātiem advokātiem, zvērinātiem notāriem, zvērinātiem revidentiem un zvērinātu revidentu komercsabiedrībām atbildība, atkāpjoties no šī panta pirmajā daļā noteiktā, par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, tiek īstenota disciplinārprocesa ietvaros, atbilstoši to darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām.

 (3)Kredītiestādēm atkāpjoties no šī panta pirmajā daļā noteiktā, par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā var:

1) uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem pieejamajiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi vadības struktūra. Ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejams saskaņā ar šā punkta pirmajā teikumā noteikto, ir mazāk par 5 000 000 *euro*, tad Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 5 000 000 *euro*,

2) uzlikt amatpersonai, darbiniekiem vai personai, kura pārkāpuma izdarīšanas laikā ir atbildīga par noteiktas darbības veikšanu kredītiestādes uzdevumā vai interesēs soda naudu līdz 5 000 000 *euro*.

(4) Finanšu iestādēm atkāpjoties no šī panta pirmajā daļā noteiktā, par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā var uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem pieejamiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi vadības struktūra. Ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejams saskaņā ar šā punkta pirmajā teikumā noteikto, ir mazāk par 1 000 000 *euro*, tad atbildīgā uzraudzības iestāde ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 1 000 000 *euro*.

(5) Ja uzraudzības iestāde konstatē, ka citā dalībvalstī licencētas 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 šo likumu, tieši piemērojamiem Eiropas Savienības institūciju izdotajiem tiesību aktiem vai normatīvajiem noteikumiem vai pieņemtajiem lēmumiem, tā nekavējoties pieprasa, lai attiecīgā filiāle, kredītiestāde vai finanšu iestāde izbeidz šādas darbības.

(6) Ja citā dalībvalstī licencētas kredītiestādes vai finanšu iestādes filiāle, kas darbojas Latvijā, vai citā dalībvalstī licencēta kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas sniedz finanšu pakalpojumus, neatverot filiāli, neizbeidz darbības, kas ir pretrunā ar šo likumu, tieši piemērojamiem Eiropas Savienības institūciju izdotajiem tiesību aktiem vai normatīvajiem noteikumiem vai uzraudzības iestāžu pieņemtajiem lēmumiem, uzraudzības iestāde nekavējoties par to informē attiecīgās dalībvalsts kredītiestāžu vai finanšu iestāžu uzraudzības institūciju, kuras pienākums ir rīkoties tā, lai pārkāpumi tiktu novērsti.

(7) Ja citā dalībvalstī licencētas kredītiestādes vai finanšu iestādes filiāle, kas darbojas Latvijā, vai citā dalībvalstī licencēta kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, neatverot tajā filiāli, turpina veikt darbības, kas ir pretrunā ar šo likumu, tieši piemērojamiem Eiropas Savienības institūciju izdotajiem tiesību aktiem vai normatīvajiem noteikumiem vai uzraudzības iestāžu pieņemtajiem lēmumiem, uzraudzības iestāde par to informē attiecīgās dalībvalsts kredītiestāžu vai finanšu iestāžu uzraudzības institūciju un veic pasākumus, lai šādus pārkāpumus novērstu.

(8) Kompetentās iestādes savā tīmekļa vietnē publicē informāciju par lēmuma par sankciju piemērošanu pārsūdzēšanu, pārsūdzības iznākumu un lēmumu par sankciju atcelšanu.

**79.pants. Noilgums**

Par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas 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 konstatēšanas brīža, bet ja - noziedzīga nodarījuma izmeklēšanā konstatēta likuma subjekta iespējamā iesaiste noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā, vai starptautisko vai nacionālo sankciju, kas nosaka finanšu ierobežojumus, pārkāpšanā, tad 10 gadu laikā no pārkāpuma izdarīšanas brīža. Noilguma termiņa skaitīšanu aptur administratīvās lietas vai disciplinārās lietas ierosināšanas dienā.”.

39. Papildināt pārejas noteikumus ar 17.,18., 19., 20., 21., 22., 23., 24. un 25. punktu šādā redakcijā:

“ 17. Šā likuma 26.jūnija grozījumos noteikto prasību izpildei nepieciešamās politikas un procedūras likuma subjekts izstrādā līdz 2017.gada 1.oktobrim.

18. Grozījumi šā likuma 3.pantā, 7.pantā, 8.pantā, 10.pantā un III nodaļā stājas spēkā 2017.gada 1.oktobrī.

19. Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs līdz 2017. gada 1. septembrim, nepieņemot atsevišķu lēmumu, reģistrē komercreģistrā ziņas par komercsabiedrību patiesajiem labuma guvējiem, kas saskaņā ar Komerclikuma 17.1 pantu iesniegtas līdz 2017. gada 30. jūnijam.

20. Komercsabiedrība, kura ir iesniegusi paziņojumu par patieso labuma guvēju un kurai šis patiesais labuma guvējs nav mainījies līdz 2017. gada 30. jūnijam, atbilstoši šā likuma 18.¹ panta ceturtajai daļai iesniedz iztrūkstošās ziņas par patieso labuma guvēju līdz 2017. gada 1. septembrim.

21. Fiziskā persona paziņo juridiskajai personai informāciju atbilstoši šā likuma 18.¹ panta pirmajai un otrajai daļai līdz 2017. gada 30. novembrim.

22. Juridiskā persona (izņemot komercsabiedrības, kas minētas šā likuma pārejas noteikumu 18. punktā), kura ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā reģistrā vai par kuras reģistrāciju ir iesniegts pieteikums līdz 2017. gada 30. jūnijam, iesniedz Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram pieteikumu par tās patiesajiem labuma guvējiem atbilstoši šā likuma 18.² panta otrajai daļai līdz 2017. gada 31. decembrim.

23. Šā likuma 41. panta 2.¹ daļā minēto informācijas nodošanu Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs tiešsaistes formā nodrošina no 2018. gada 1. aprīļa.

24. Grozījums šā likuma 45.pantā, ar kuru tiek izslēgts pirmās daļas 5.punkts, stājas spēkā 2019.gada 25.jūnijā.

25. Ministru kabinets līdz 2018.gada 1.jūlijam izdod šā likuma 47.panta ceturtajā daļā minētos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības un kontroles noteikumus attiecībā uz šā likuma 45.panta 2¹ daļa minētajiem likuma subjektiem.”.

40. Papildināt informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvām ar 5. punktu šādā redakcijā:

“5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2015.gada 20.maija direktīvas 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.”.

Finanšu ministres vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis