**Likumprojekta “Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā”   
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 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 dalībvalstīm bija līdz 2017.gada 26.jūnijam. Šobrīd ir izstrādāts likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas likumā”, kurš 2017.gada 28.jūlijā ir izskatīts 1.lasījumā Saeimā, ar kuru tiek pārņemtas AML IV direktīvas prasības, kā arī likumprojektā ietvertas starptautisko Finanšu darījumu darba grupas (turpmāk – FATF) rekomendācijas un ņemti vērā Eiropas Padomes Moneyval ekspertu ieteikumi. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 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 “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums” paredz papildināt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu (turpmāk - 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 efektīvi, samērīgi un preventīvi 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. Eiropas Savienības dalībvalstīs pašreiz pastāv dažādi administratīva rakstura sodi un pasākumi attiecībā uz galveno preventīvo noteikumu pārkāpumiem, tādējādi pastāvot riskam par Eiropas Savienības cīņas pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas sadrumstalotību. 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. Transponējot AML IV direktīvu, Eiropas Savienības dalībvalstīm ir jānodrošina, lai administratīva rakstura sodi un pasākumu piemērošana saskaņā ar valsts normatīvajiem aktiem nepārkāptu *ne bis in idem* principu.  Likumprojekts “Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā” paredz papildināt 31. pantu ar 1.1 daļu, nosakot vispārēju atsauci uz to, ka atbildība par darbībām, kuru rezultātā pārkāptas NILLTFNL prasības, sankcijas piemērojamas NILLTFNL ietvaros.  Grozījumi likumā papildinot 31. pantu ar 1.1 daļu, stājas spēkā vienlaikus ar atbilstošajiem grozījumiem “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir FKTK, Tieslietu ministrija, 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 | Krājaizdevu sabiedrības un Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nav. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Grozījumi nepieciešami šādos likumos: Kredītiestāžu likumā, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā, Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumā, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā, Notariāta likumā, Latvijas Republikas Advokatūras likumā. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Nav. | |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. | |
| 3. | Cita informācija | Likumprojekts saistīts ar likumprojektu “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”, kurš 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 bija līdz 2017.gada 26.jūnijam. | |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | | Likumprojekta izstrāde notika, konsultējoties ar FKTK.  Vienlaikus uzziņa par likumprojekta “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” izstrādi 2016.gada 27.maijā tika publicēta Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļa “Sabiedrības līdzdalība”. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | | Nav. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | | Nav. |
| 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 un NILLTFNL uzraudzības iestāžu mājas lapās internetā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | FKTK un citas NILLTFNL uzraudzības iestādes. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts neparedz ietekmi uz pārvaldes funkcijām.  Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek paredzēta. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Neija, 67095490

vineta.neija@fm.gov.lv