**Ministru kabineta noteikumu projekta “Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ievērojot 2015.gada 14.oktobrī apstiprināto Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (turpmāk – OECD) Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumu, Ministru kabineta 2016.gada 21.jūnijā sēdē (prot. Nr.30 45.§) tika izskatīts informatīvais ziņojums “Par Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumu, tajā izteiktajām rekomendācijām un to izpildes nodrošināšanu”, kura pielikumā ir pievienots Pasākumu un uzdevumu plāns OECD Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2.fāzes rekomendāciju izpildei, kur paredzēts, ka Ministru kabinetā tiks iesniegts Ministru kabineta noteikumu projekts (turpmāk – Noteikumi), kas aizstās 2008.gada 22.decembra Ministru kabineta noteikumu Nr. 1071 „Par neparasta darījumu pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem”, pārveidojot līdzšinējo ziņošanas sistēmu, lai tādējādi palielinātu tās efektivitāti, kā arī pārskatot ziņošanas kritērijus visiem likuma subjektiem. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | OECD Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas savā otrās fāzes Latvijas novērtējuma ziņojuma Latvijai par atsevišķām rekomendācijām D sadaļa “Rekomendācijas un problēmjautājumi tālākai ziņošanai” paredz virkni rekomendāciju Latvijai, tai skaitā rekomendācija Nr.8 (c) (ii) (turpmāk – OECD rekomendācijas) norāda uz trūkumiem, ka Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas likuma (turpmāk – Likums) subjektus, nepieciešams nodrošināt aktualizētām un papildinātām vadlīnijām, un tipoloģiju, lai uzlabotu ziņošanas par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem sistēmas efektivitāti, īpaši pievēršot uzmanību ar pārrobežu korupciju saistīto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, ko veic banku klienti – nerezidenti.  Ziņošanas sistēma sastāv no divām daļām:   1. ziņošana par aizdomīgiem darījumiem, kuru pazīmju loku atbilstoši starptautiskajām prasībām un praksei neuzskaita normatīvie akti, un līdz ar to šādu pazīmju loks nav izsmeļošs, un tāpēc ziņošanas efektivitāte ir atkarīga no likuma subjekta spējas identificēt aizdomīgu darījumu un tā izvērtēšanas procesa kvalitātes; 2. ziņošana par neparastiem darījumiem ietver sevī (bez subjektīvisma) obligātu prasību ziņot par visiem darījumiem, kuru neparastuma pazīmes ir izsmeļoši uzskaitītas normatīvā aktā.   Pārveidojot ziņošanas sistēmu:   1. paredzēts aizdomīgus darījumus sasaistīt ar noteiktu noziedzīga nodarījuma pamatojumu, tādējādi rosinot likuma subjektam kā darījuma informācijas pirmavotam veikt sākotnējo analīzi un nodot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam (turpmāk – Kontroles dienests) kvalitatīvu, efektīvi izmantojamu informāciju, 2. izstrādātas vadlīnijas par pamatojuma noteikšanai nepieciešamās informācijas kopumu, kas ļautu atpazīt noziedzīga nodarījuma pazīmes, 3. pārskatīts un aktualizēts neparastu darījumu pazīmju saraksts un izstrādātas vadlīnijas katrai likuma subjektu grupai.   Tādējādi uzlabojot ziņošanas sistēmas efektivitāti un līdz ar to uzlabojot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas atklāšanu.  Ieviešot šo risinājumu:   1. Kontroles dienests saņemtu pēc iespējas kvalitatīvāku un pamatotāku likuma subjektu ziņojumu par aizdomīgu darījumu, kura analīzē sekojoši nepieciešams ieguldīt mazāk laika resursu kā līdz šim. Tādējādi būtiski tiks uzlabota aizdomīgu darījumu izskatīšanas efektivitāte; 2. aktualizējot neparasta darījuma pazīmju sarakstu (t.sk. samazinot robežsliekšņus), Kontroles dienesta rīcībā būs operatīvi pieejama informācija, kuru apstākļos, kad finanšu līdzekļu plūsmas ātrums ir būtiski palielinājies, varēs operatīvi izmantot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanu novēršanas pasākumu īstenošanā (aizdomīgu darījumu analīze, noziedzīgi iegūtu līdzekļu iesaldēšana, atbilžu sniegšana uz likumā noteikto institūciju pieprasījumiem).   Ņemot vērā iepriekš minēto, lai nodrošinātu efektīvu ziņošanas sistēmas darbību, Noteikumos ir paredzēts:   * noteikt par pienākumu likuma subjektam ziņojumos par aizdomīgiem darījumiem iekļaut pamatojumu par darījumu iespējamo saistību ar kādu noziedzīgu nodarījumu; * aktualizēt neparastu darījumu pazīmju sarakstu.   Tādējādi Noteikumi izstrādāti, lai:   1. Veicinātu likuma subjekta patstāvīgi veiktu sākotnējo darījumu analīzi un tai sekojošu aizdomīgu darījumu sasaisti ar noteiktu noziedzīgu nodarījumu, kura rezultātā, iespējams, tikuši legalizēti līdzekļi.   Tā kā aizdomīgu darījumu pazīmes netiek ietvertas normatīvos aktos, Kontroles dienests vēsturiski ir izveidojis iespējamo darījumu aizdomīguma pazīmju sarakstu, kam gan ir tikai rekomendējošs raksturs. Tomēr līdzšinējā prakse uzrādījusi vairākas problēmas:   * minētais saraksts vēsturiski tika veidots, apkopojot galvenos ziņošanas virzienus no likuma subjektiem – kredītiestādēm, līdz ar to citu likuma subjektu ziņošanas iespējas atbilstoši to darbības nozares īpatnībām ir ierobežotas; * lai gan minētajā sarakstā ietvertās darījumu aizdomīguma pazīmes lielākoties ir uztveramas tikai kā indikatori (*red flags*), kas norāda, ka darījumu kopums ar minētajām pazīmēm varētu tikt vērtēts kā aizdomīgs, likuma subjekti minētās pazīmes mēdz izmantot līdzīgi kā neparastu darījumu pazīmes, kas ļauj formāli ziņot par darījumiem, neinformējot Kontroles dienestu par darījumu analīzi, pat ja tāda tikusi veikta. Šādu formālu ziņojumu skaits ir liels, Kontroles dienestam jāpatērē resursi to patstāvīgai analīzei, taču to efektivitāte ir zema. Piemēram, 2015. gadā no likuma subjektiem saņemti ziņojumi par 19 991 aizdomīgu darījumu, savukārt Kontroles dienesta sagatavotajos materiālos no tiem līdz šim iekļauti tikai 4 192 darījumi jeb 21%; * bieži, ja likuma subjekts ir formāli ziņojis par darījumiem, neveicot papildus analīzi, Kontroles dienests ir spiests pieprasīt papildu informāciju un dokumentus, kurus likuma subjekts, iespējams, būtu sagatavojis un nosūtījis savlaicīgi, ja pilnvērtīgi informētu Kontroles dienestu par darījumu analīzi. Tā 2015. gadā Kontroles dienests pieprasījis papildu informāciju par 2021 darījumu, un 1 003 no tiem iekļauti Kontroles dienesta sagatavotajos materiālos. Minētie apstākļi ierobežo ziņojumu savlaicīgu, efektīvu apstrādi un kavē Kontroles dienesta pilnvaru ietvaros ar tiesību ierobežojumu vērsties pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju.   Tādējādi ar Noteikumiem nosakot pienākumu likuma subjektam ziņojumos par aizdomīgiem darījumiem iekļaut pamatojumu par darījumu iespējamo saistību ar noziedzīgu nodarījumu, tas veicinātu neefektīvas ziņošanas samazināšanos un paaugstinātu Kontroles dienestam sniegtās informācijas kvalitāti.  Lai likuma subjekts varētu veikt aizdomīga darījuma sasaisti ar noteiktu noziedzīga nodarījuma veidu, ir paredzēts izstrādāt Kontroles dienesta metodiskās vadlīnijas darījuma aizdomīguma pamatošanai. Saskaņā ar FATF (2012) 3. rekomendāciju valsts var pati noteikt pieeju predikatīvo noziedzīgo nodarījumu sasaistei ar tiem sekojošo līdzekļu legalizāciju. Kontroles dienests, apkopojot informāciju par predikatīvajiem nodarījumiem, par kuriem sekojoši uzsākti kriminālprocesi par legalizāciju, sākotnēji noteicis sasaisti ar sekojošiem aktuālajiem noziedzīgu nodarījumu veidiem:   * izvairīšanās no nodokļu un tiem pielīdzināto maksājumu nomaksas (Krimināllikuma (turpmāk – KL) 218. pants) – uzņēmuma darbības analīze liecina, ka uzņēmums, iespējams, darbojas citu partneru interesēs, tā saimnieciskās darbības analīze norāda uz iespējamu fiktīvu darbību vai patieso saimnieciskās darbības rezultātu slēpšanu un nepatiesu datu atspoguļošanu grāmatvedības pārskatos; * krāpšana elektroniskā vidē (KL 177., 1771., 193., 1931. pants) – izmantojot elektroniskos saziņas/informācijas kanālus (t.sk. datoru, tālruni, maksājumu karšu apstrādes rīkus, attālinātu maksājuma instrumentus), ir izkrāpti finanšu līdzekļi, un ir zināma cietusī persona, jo saņemts atbilstošs krāpnieciskās izcelsmes maksājuma atsaukums vai cietušās personas iesniegums; * nebanku kredītu krāpšana (KL 177., 1771. pants) – izmantojot izkrāptus vai maldināšanas ceļā iegūtus attālināto maksājuma instrumentu (internetbanka, mobilā banka un tml.) konta īpašnieka identifikācijas datus, trešā persona aizņēmusies finanšu līdzekļus nebanku kreditēšanas iestādēs konta turētāja vārdā bez nolūka segt aizņēmumu, un ir saņemts cietušās personas iesniegums par krāpšanas faktu; * finanšu piramīda (KL 177. pants) – konta naudas plūsma liecina, ka tiek saņemti fizisko personu līdzekļi ar mērķi tos investēt, bet tālākā naudas plūsma liecina, ka saņemtie līdzekļi netiek izmantoti paredzētajam mērķim, bet gan trešo personu interesēs; * nereģistrēta vai nelicencēta uzņēmējdarbība (KL 207., 218. pants) – darījumi kontā liecina, ka konta īpašnieks – fiziskā persona – sniedz pakalpojumus vai pārdod preces, bet nav deklarējis konta izmantošanu saimnieciskās darbības veikšanai, vai arī konta īpašnieks – juridiskā persona – sniedz pakalpojumus vai pārdod preces, un šādai darbībai nepieciešama speciāla atļauja (licence), bet juridiskā persona tādu nevar uzrādīt; * krāpniecība, saistīta ar publiskā finansējuma saņemšanu (KL 177. pants) – publiskā finansējuma saņemšana, izveidojot daudzskaitlīgu apļveida darījumu shēmu ar mērķi palielināt apgrozījumu uzņēmumam, kurš plāno pieteikties publiskā finansējuma līdzekļu saņemšanai, un tādējādi maldināt atbildīgo Latvijas Republikas iestādi par uzņēmuma finanšu iespējām; publiskā finansējuma mērķim neatbilstošs līdzekļu izlietojums; * noziedzīgs nodarījums, kurā iesaistīta politiski nozīmīga persona (KL atkarībā no noz. nodar. veida) – ir informācija vai aizdomas par noziedzīgu nodarījumu, arī citu minēto tipoloģiju ietvaros, kurā iesaistīta politiski nozīmīga persona, minētās politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis vai ar minēto politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona; * noziedzīgs nodarījums, veicot Latvijas Republikas valsts amatpersonas pienākumus (KL XXIV nodaļa) – darījumi rada aizdomas, ka Latvijas Republikas amatpersona, veicot amata pienākumus, iesaistījusies noziedzīgās darbībās (piesavināšanās, dienesta pilnvaru pārsniegšana, dienesta stāvokļa ļaunprātīga izmantošana, valsts amatpersonai noteikto ierobežojumu pārkāpšana, neatļauta piedalīšanās mantiskos darījumos, dienesta viltojums), izņemot korupciju; * koruptīvas darbības (KL XXIV nodaļa) – likuma subjekta rīcībā ir informācija, ka darījumi liecina par iespējamu korupciju un/vai koruptīvu darbību rezultātā iegūtu līdzekļu legalizāciju Latvijas teritorijā, ārvalstīs vai pārrobežu līmenī; * viltotu dokumentu izmantošana (KL 275. pants) – likuma subjekts konstatējis, ka darījumu veikšanai izmantoti viltoti personas dokumenti vai viltoti darījumu dokumenti; * krāpšana maksātnespējas procesā (KL 177. pants) – konstatēti darījumi, kas liecina par iespējamu shēmu ar mērķi kontrolēt maksātnespējas procesu maksātnespējīgās personas (fiziskās vai juridiskās) interesēs un izvairīties no saistību izpildes pret kreditoriem pilnā apmērā; * cita veida krāpšana (KL 177. pants) – darījumu kopums rada aizdomas par cita veida krāpšanu, kas nav norādīta iepriekšminētajās tipoloģijās; * terorisma finansēšana (KL 881. pants) – darījuma dalībnieku identitāte, maksājuma mērķis, maksājuma virziens no/uz augsta riska valsti vai darījums norise augsta riska valstī un/vai cita darījumu informācija rada aizdomas par iespējamu terorisma finansēšanu; * nezināmas izcelsmes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija (KL 195. pants) – likuma subjekts ir veicis aizdomīgu darījumu analīzi, bet aizdomas par noteiktu noziedzīgu nodarījumu nav apstiprinājušās, tomēr klients, kas veicis aizdomīgos darījumus, nav varējis pietiekami pamatot, tajā skaitā ar dokumentiem, saņemto līdzekļu likumīgu izcelsmi.   Metodisko vadlīniju ietvaros katram no minētajiem iespējamo noziedzīgo nodarījumu veidiem tiktu ietvertas raksturīgākās pazīmes, kas varētu norādīt aizdomīgā darījuma piederību kādam no tiem, piemēram, raksturīgākās pazīmes, kas varētu liecināt, ka notikusi izvairīšanās no nodokļu nomaksas:  1) uzņēmuma kontos pārsvarā ir tranzīta darījumi;  2) naudas plūsmas analīze kontā rada aizdomas, ka maksājumu mērķi nesakrīt ar uzņēmuma deklarēto saimniecisko darbību un nav skaidra to ekonomiskā būtība;  3) deklarētie sadarbības partneri atšķiras no reālajiem kreditoriem un debitoriem uzņēmuma kontos;  4) trūkst maksājumu, kas noradītu uz uzņēmuma reālu pastāvēšanu (piemēram, telpu noma, komunālie maksājumi, maksājumi valsts budžetā);  5) par it kā saimnieciskiem darījumiem saņemtie līdzekļi lielākoties tiek izņemti skaidrā naudā vai pārskaitīti fiziskām personām;  6) galvenie sadarbības partneri ir vienā un tajā pašā juridiskajā adresē reģistrēti uzņēmumi, un/vai to pilnvarotās personas un patiesie labuma guvēji ir vienas un tās pašas fiziskās personas;  7) uzņēmums vai kāds no tā galvenajiem sadarbības partneriem ir ticis izslēgts no PVN maksātāju reģistra (informācija atrodama VID publiskojamo datu bāzē), vai tam apturēta saimnieciskā darbība;  8) līdzekļi tiek nosūtīti uz Latvijas Republikā reģistrētu uzņēmumu kontiem ārvalstīs.  u.c.  Metodiskās vadlīnijas darījumu aizdomīguma pamatošanai darbotos kā atvērtais saraksts, kas varētu tikt papildināts ar jauniem noziedzīgu nodarījumu veidiem, ja, piemēram, tādus būtu jāizceļ atbilstoši starptautiskām prasībām vai praksei. Mēnesi pirms Noteikumu grozījumu stāšanās spēkā likuma subjektu grupām tiktu izsūtīta informatīva vēstule ar minētajām metodiskajām vadlīnijām pielikumā.   1. Aktualizētu neparasta darījuma pazīmju sarakstu: 2. Lielu naudas summu maksāšana skaidrā naudā ir ļoti riskanta saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Lai mazinātu riskus, ko rada šādi skaidras naudas maksājumi, noteikumos paredzēts, ka ziņojumi jāsniedz par darījumiem, kuru apmērs ir ekvivalents 10 000 *euro* vai vairāk. 3. Likuma subjektam, kas nodarbojas ar nekustamo īpašumu, transportlīdzekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu un to izstrādājumu, mākslas un vēstures priekšmetu tirdzniecību vai starpniecību darījumos, ņemot vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas paaugstinātos riskus minētajās jomās, jāsniedz ziņojumi par darījumiem, kuru apmērs ir ekvivalents 5 000 *euro* vai vairāk. 4. Kredītiestādēm un kapitālsabiedrībām, kas nodarbojas ar ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu, ņemot vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas paaugstinātos riskus, darījumos, kad klients pērk vai pārdot ārvalstu valūtu skaidrā naudā jāsniedz ziņojumi par darījumiem, kuru apmērs ir ekvivalents 5 000 *euro* vai vairāk. Tādējādi vienādojot ziņošanas slieksni gan kredītiestādēm, gan kapitālsabiedrībām, kuras nodarbojas ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu. 5. Izložu un azartspēļu organizētājiem, ņemot vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas paaugstinātos riskus nozarē, jāziņo par darījumu, kura apmērs ir ekvivalents 5 000 *euro* vai vairāk, kad klients pērk vai maina pret *euro* vai ārvalstu valūtu spēles dalības līdzekļus, papildina interaktīvo azartspēļu kontu vai no tā izņem līdzekļus, vai veic citas darbības. 6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana nereti tiek īstenota, izmantojot pārrobežu maksājumus. Latvijas finanšu sistēmas lielākais drauds ir noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācija - kriminālais bizness, kas apdraud gan Latvijas, gan ES, gan ASV finanšu sistēmas. Apmēram 2/3 no visiem nerezidentu pārskaitījumiem Latvijas bankās notiek ASV dolāros. Latvijas finanšu sistēmā tiek veikts 1% no visiem pasaulē veiktajiem darījumiem ASV dolāros. Ņemot vērā lielos naudas atmazgāšanas riskus ASV bankas ir pārtraukušas sadarbību ar Latvijas bankām.   Ir vērojama tendence pieaugt Kontroles dienestā iesniegto ziņojumu par aizdomīgiem liela apmēra (virs 500 000 *euro* ekvivalents) pārrobežu bezskaidras naudas darījumiem ar ārvalstu valūtu (piemēram, 2015.gadā vairāk kā 350 ziņojumi) skaitam, bet Kontroles dienestam netiek sniegta informācija par liela apmēra pārrobežu darījumiem, kuros likuma subjekti konstatējuši aizdomīguma pazīmes, bet kuri tomēr pēc savas būtības ir darījumi ar paaugstinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku. Lai varētu iegūt pēc iespējas pilnīgāku informāciju par pārrobežu bezskaidras naudas plūsmām, līdz ar ko sekmīgāk veikt šo naudas plūsmu uzskaiti un stratēģisko analīzi, tostarp izvērtēt ar pārrobežu naudas plūsmu saistītos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm, kā arī kapitālsabiedrībām, kas nodarbojas ar bezkontu naudas pārvedumu pakalpojumu sniegšanu, sākotnēji jāsniedz ziņojumi par klientu pārrobežu darījumiem ārvalstu valūtās, ja klients nosūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura summa ir ekvivalenta vai pārsniedz 500 000 *euro.*  Starptautiskā pieredze – 52 Egmont Group (starptautiska Finanšu izlūkošanas vienības - FIU apvienojoša organizācija) biedru saņem ziņojumus par pārrobežu maksājumiem (starp tiem ir Francijas, Polijas, Nīderlandes, Slovēnijas, Lietuvas, Portugāles, Kanādas, Austrālijas, Izraēlas u.c.). Piemēram, Polijā ziņošanas slieksnis par pārrobežu maksājumiem ir ekvivalents 15 000 EUR (kopējais ziņojumu skaits ~ 30 miljoni gadā), Izraēlā pārrobežu maksājumu ziņošanas slieksnis – ekvivalents 250 000 USD (ziņojumu skaits 260 000).  Jāatzīmē, ka neparasts darījums pēc būtības ir tāds darījums, kurš pats konkrēti neizraisa aizdomas, ka notiek legalizācija, bet darījumam, kurš atbilst šādām pazīmēm, ir augsts legalizācijas risks. Neparastu darījumu ziņošanas sistēma nodrošina nepieciešamo minimālo informācijas kopumu, lai Kontroles dienestam, būtu iespējams operatīvi veikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumus (neparastu un aizdomīgu darījumu analīze, noziedzīgi iegūtu līdzekļu iesaldēšana, informācijas sniegšana likumā noteiktajām institūcijām, rekomendācijas kredītiestādēm un citām institūcijām utml.). 2016. gadā, veicot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pasākumus, Kontroles dienests tieši (iekļāva materiālos vai sarakstē) izmantoja 743 neparasta darījuma ziņojumos iekļautos darījumus.  Ņemot vērā jau šobrīd izveidotos IT risinājumus kredītiestādēs un Kontroles dienestā, piedāvātais neparasta darījuma pazīmju saraksts (pazīmju saraksts samazināts no 22 uz 7, sliekšņu apmēra dažādība (2000/8000/15000/20000/30000/40000/60000) samazināta uz 3 (5000/10000/500000)) uzlabos darījumu ziņojumu izvērtēšanas efektivitāti, nepalielinot kredītiestāžu noslogotību.  Paskaidrojumi par ziņojumiem, kas saistīti ar neparasta darījuma pazīmēm, kuras noteiktas Noteikumos:   1. 5.1.punktā – visi likuma subjekti ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros darījumā piedalās klients, kas tiek turēts aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās darbībās vai masveida iznīcināšanas ieroču izgatavošanā, glabāšanā, pārvietošanā, lietošanā vai izplatīšanā un informāciju par klientu ir iekļauta Kontroles dienesta uzturētajā tīmekļa vietnē <http://sankcijas.kd.gov.lv/>. 2. 5.2.punktā – saskaņā ar Kontroles dienesta vadlīnijām, kuras ir līdzīgas iepriekš (29.11.2016.) visām kredītiestādēm nosūtītajām vadlīnijām un pirms Noteikumu stāšanās spēkā tiks nosūtītas visām likuma subjektu grupām.   Ar pazīmē ietvertā jēdziena “publiski pieejama informācija” saturu ir jāsaprot jebkura publiski pieejamā informācija, kas pieejama interneta vidē vai drukātā veidā. Lai nodrošinātu publiskās informācijas regulāru monitoringu ir nepieciešams īpašu uzmanību pievērst informācijas avotiem:   * nacionālo masu informācijas līdzekļu internetā publicētā informācija; * to ārvalstu masu informācijas līdzekļu, kas veic pasaules nozīmīgāko ziņu apkopošanu (piemēram Bloomberg, Thosmon Reuters), internetā publicētā informācija; * to ārvalstu masu informācijas līdzekļu internetā publicētā informācija, kurās kredītiestāde ir noteikusi savu darbības virzienu, vai ar kurām kā citādi ir saistīta kredītiestādes riska ekspozīcija (piemēram, ja kredītiestādei ir darījuma attiecības ar klientiem Ukrainā, tad tai jāvērtē arī Ukrainas masu informācijas līdzekļu internetā publicētā informācija); * interneta vietnēm, kas publicē specializētu informāciju saistībā ar korupcijas vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas gadījumiem.   Uz minētajiem nacionālajiem vai ārvalstu masu informācijas līdzekļiem attiecināmi vismaz tādi masu informācijas līdzekļi, kas pielīdzināmi likuma “Par presi un citiem masu informācijas līdzekļiem” 2.pantā noteiktajam, ka “prese un citi masu līdzekļi ir avīzes, žurnāli, biļeteni un citi periodiskie izdevumi (iznāk ne retāk kā reizi trīs mēnešos, vienreizējā tirāža pārsniedz 100 eksemplārus), kā arī elektroniskie plašsaziņas līdzekļi, kinohronika, informācijas aģentūru paziņojumi, audiovizuāli ieraksti, kas paredzēti publiskai izplatīšanai. Interneta vietni var reģistrēt kā masu informācijas līdzekli.”  Pazīmē ietvertā jēdziena “negatīva rakstura informācija” ir jāsaprot vispārēja rakstura krimināla rakstura ziņas, tajā pašā laikā neizvirzot kā vērtēšanas kritēriju prasību, lai precīzi būtu bijusi lietota krimināllikuma vai kriminālprocesa normām raksturīgā terminoloģija (piemēram, ļaunprātīga dienesta stāvokļa izmantošana, izvairīšanās no nodokļu un tiem pielīdzināto maksājumu nomaksas, aizdomās turētais, apsūdzētais, tiesājamais utt.).  Par noziedzīga nodarījuma esamības faktu var liecināt publicēta informācija par, piemēram, izsākta pirmstiesas izmeklēšanu (arī uzsāktu kriminālprocesu/uzsāktu krimināllietu), saukšanu pie kriminālās atbildības, netiesāšanu, tiesas spriedumu un tamlīdzīgi.  Ņemot vērā, ka ar “noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” 4.panta pirmo daļu visi Krimināllikumā esošie noziedzīgie nodarījumi ir atzīti par predikatīvajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai, kura ir kriminalizēta ar Krimināllikuma 195.pantu, tad šīs neparastuma pazīmes izpratnē kā negatīva rakstura informācija ir vērtējamas ziņas par jebkura veida veiktu noziedzīgu nodarījumu vai līdzdalību tajā, tajā skaitā korupciju, ja šī nozieguma rezultātā var tikt ģenerēti noziedzīgi iegūti līdzekļi, kā arī šo līdzekļu legalizāciju, terorismu, terorisma finansēšanu.  Savukārt ne vienmēr par minēto var liecināt vispārēja rakstura deklaratīvi apgalvojumi (piemēram, ka persona X ir noziedznieks, krāpnieks utt.) bez konkrētu faktu izklāsta. Jāņem vērā , ka iemesli šādiem apgalvojumiem var būt arī civiltiesiska rakstura strīdi vai konkurences cīņa. Veicot klienta izpēti, arī šāda informācija ir iegūstama un izvērtējama, lai pietiekoši pamatotu un dokumentētu, ak konkrētā situācija pēc būtības neatbilst neparasta darījuma pazīmei un līdz ar to attiecīgs ziņojums nav sūtāms Kontroles dienestam.  Lai novērstu gadījumus, kad tiek sniegti ziņojumi par jebkādu negatīva rakstura informāciju, kas publicēta par klientu vai klienta patiesā labuma guvēju vai to veiktajiem darījumiem, Noteikumu 5.2. punktā ir ietverts nosacījums, ka negatīva rakstura informācijai jāliecina par tā iespējamu saistību ar noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem vai to legalizēšanu, vai terorismu vai finansēšanu.   1. 5.3.punktā:    1. Likuma 3.panta (1)daļas 1), 2) (izņemot 1.panta 7) punkta e) apakšpunktā minēto) 3), 4), 5) punktā minētie likuma subjekti:       1. kredītiestāde,       2. finanšu iestāde:          1. apdrošināšanas komersants, kas veic dzīvības apdrošināšanu, un privātais pensiju fonds,          2. apdrošināšanas starpnieks, kas sniedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus,          3. ieguldījumu brokeru sabiedrība,          4. ieguldījumu pārvaldes sabiedrība,          5. maksājumu iestāde,          6. elektroniskās naudas iestāde,          7. krājaizdevu sabiedrība,          8. cits likuma 1.panta 7) punkta "f", "g" un "h" apakšpunktā neminēts maksājumu pakalpojumu sniedzējs,          9. alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks,          10. pārapdrošināšanas pakalpojumu sniedzējs,          11. finanšu līzinga pakalpojumu sniedzējs,       3. nodokļu konsultanti, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti un zvērinātu revidentu komercsabiedrības,       4. zvērināti notāri, zvērināti advokāti, citi neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji, kad tie, darbojoties savu klientu vārdā un labā, sniedz palīdzību darījumu plānošanā vai veikšanā, piedalās tajos vai veic citas ar darījumiem saistītas profesionālas darbības sava klienta labā,       5. juridiska veidojuma dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji),   ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros klients veic vai pilnvaro veikt darījumu, kura ietvaros veikts maksājums skaidrā naudā, kura apmērs vai ekvivalents pārsniedz 10 000 *euro*.  Jāpiebilst, ka Noteikumi attiecināmi uz likuma subjektiem – zvērinātiem notāriem ne tikai uz saistībtiesiskiem. Noteikumi attiecināmi uz zvērinātiem notāriem ne tikai , apliecinot darījumus, bet arī veicot pārējās amatu darbības, tajā skaitā, sniedzot palīdzību mantojuma lietu vešanas procesā.   * 1. Likuma 3.panta (1)daļas 8)punktā minētie likuma subjekti (personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus) ziņo par darījumu, kurā inkasācijas pakalpojuma ietvaros skaidras naudas līdzekļi, kuru apmērs vai ekvivalents pārsniedz 10 000 *euro*, netiek ieskaitīti vai izņemti no klienta konta Latvijā reģistrētā kredītiestādē vai finanšu iestādē (Likuma 1.panta 7)punkta f), g) un i) apakšpunktos minētās).  1. 6.punktā – Likuma 3.panta (1)daļas 6) un 9)punktā minētie likuma subjekti:    1. personas, kas darbojas kā aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu,    2. citas juridiskās vai fiziskās personas, kas nodarbojas ar transportlīdzekļu, kultūras pieminekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību minētajos darījumos vai cita veida pakalpojumu sniegšanu   ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros klients veic vai pilnvaro veikt darījumu, kura ietvaros veikts maksājums skaidrā naudā, kura apmērs vai ekvivalents pārsniedz 5 000 *euro*.   1. 7.punktā - Likuma 3.panta (1)daļas 1) un 2) punktā (attiecas tikai uz 1.panta 7) punkta e) apakšpunktā minētajiem) minētie likuma subjekti:    1. kredītiestādes,    2. finanšu iestāde - kapitālsabiedrība, kas nodarbojas ar ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu,   ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros klients pērk vai pārdot ārvalstu valūtu skaidrā naudā par summu, kuras ekvivalents ir vai pārsniedz 5 000 *euro*.   1. 8.punktā - Likuma 3.panta (1)daļas 7) punktā minētie likuma subjekti (izložu un azartspēļu organizētāji) ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros tiek veikts darījums, kura apmērs vai ekvivalents pārsniedz 5 000 *euro* (neatkarīgi no tā vai šo darījumu veic kā vienu operāciju vai kā savstarpēji saistītas operācijas), un:    1. kurā klientam izmaksā laimestu vai veic norēķinus ar klientu,    2. kurā klients pērk, pārdod vai maina spēles dalības līdzekļus, vai šajā nolūkā maina valūtu, papildina interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu kontu vai no tā izņem līdzekļus 2. 9.punktā - Likuma 3.panta (1)daļas 1), 2) (attiecas tikai uz 1.panta 7) punkta f), g) un i) apakšpunktā minētajiem) minētie likuma subjekti:    * 1. kredītiestāde,      2. finanšu iestāde:         1. maksājumu iestāde,         2. elektroniskās naudas iestāde,         3. cits likuma 1.panta 7) punkta "f" un "g" apakšpunktā neminēts maksājumu pakalpojumu sniedzējs,   ziņo, ja likuma subjekta sniegtā pakalpojuma ietvaros klients nosūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura summa ir ekvivalenta vai pārsniedz 500 000 *euro*   1. 10.punktā - zvērināti notāri:    1. ziņo, ja mantojuma lietā mantinieks, iesniedzot mantojamās mantas sarakstu ar mantas novērtējumu, mantojuma masas sastāvā ir norādījis nereģistrējamu kustamu mantu (tajā skaitā skaidru naudu), kuras novērtējums ir ekvivalents vai pārsniedz 15 000 *euro*;    2. ziņo, ja, gādājot par īpašuma tiesību un šo tiesību nodrošinājumu nostiprināšanu zemesgrāmatās uz privātā kārtībā noslēgta darījuma pamata, ja skaidras naudas darījuma summa ir ekvivalenta vai pārsniedz 10 000 *euro*. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par Noteikumu izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija, Kontroles dienests, konsultējoties ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | | Likuma subjekti – kredītiestādes, finanšu iestādes, nodokļu konsultanti, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti un zvērinātu revidentu komercsabiedrības, zvērināti notāri, zvērināti advokāti, citi neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji, juridiska veidojuma dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji, personas, kas darbojas kā aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu, izložu un azartspēļu organizētāji, personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus, citas juridiskās vai fiziskās personas, kas nodarbojas ar transportlīdzekļu, mākslas un vēstures priekšmetu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību minētajos darījumos vai cita veida pakalpojumu sniegšanu. | |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | | Valsts mērogā tiks pastiprināta cīņa ar noziedzību un ar to saistītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, tādējādi stiprinot tiesisko kārtību.  Likuma subjekti ziņojumus par neparastiem darījumiem varēs iesniegt, izmantojot IT risinājumus, tādējādi nepalielinot administratīvo slogu uz tautsaimniecību. | |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | | Nav attiecināms. | |
| 4. | Cita informācija | | Nav | |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu izstrāde notika, konsultējoties ar Latvijas Komercbanku asociāciju.  Likumprojekts izsludināts 2017.gada 3.augustā Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-811 un publicēts Ministru Kabineta mājaslapā. | | |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Notikušas iepriekšējā punktā minētās konsultācijas. | | |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Izstrādājot noteikumu projektu, tika ņemti Latvijas Komercbanku asociācijas priekšlikumi. | | |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī tas tiks ievietots bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv. | | |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | | | Noteikumu izpildi nodrošinās Kontroles dienests. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | | | Nav attiecināms |
| 3. | Cita informācija | | | Nav |

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

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Neija, 67095490

[Vineta.Neija@fm.gov.lv](mailto:Vineta.Neija@fm.gov.lv)

Priede, 67044432

[Gints.Priede@kd.gov.lv](mailto:Gints.Priede@kd.gov.lv)