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

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” (turpmāk - likumprojekts) ir izstrādāts ar mērķi stiprināt finanšu sistēmu, samazinot paaugstināta riska darījumu skaitu ar īpaši augsta riska klientiem, kas ir čaulas veidojumi un atbilst noteiktām pazīmēm, kā arī veicināt informācijas apmaiņu starp likuma subjektiem un tiesībaizsardzības iestādēm finanšu noziegumu apkarošanai.  Likumprojekta mērķis ir papildināt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu (turpmāk - NILLTFNL) ar jaunu pantu, ar kuru tiktu noteikts aizliegums kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un attiecībā uz klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu un atvērto ieguldījumu fondu apliecību izplatīšanu ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām sadarboties ar čaulas veidojumiem jeb čaulas kompānijām, kuras atbilst noteiktām pazīmēm.  Likumprojekts ir steidzams pēc būtības, jo tika apstiprināts Finanšu sektora attīstības padomes 2018.gada 21.marta un 3.aprīļa sēdē kā steidzamības kārtā īstenojamais pasākums uz risku balstītas uzraudzības pasākumu pilnveidošanai un augsta riska biznesa modeļu straujākai pārskatīšanai. Tādējādi paredzēts, ka likums stājas spēkā nākamajā dienā pēc tā izsludināšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Finanšu sektora attīstības plāna 2017.-2019.gadam, kas apstiprināts ar Ministru kabineta 2017.gada 21.marta rīkojumu Nr.126 horizontālā prioritāte ir finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk – NILLTF) novēršanas atbilstības un valsts reputācijas paaugstināšana. Plāns paredz, ka, ņemot vērā to, ka Latvijas finanšu sektora paaugstinātā NILLTF riska ekspozīcija rada draudus valsts reputācijai un Latvijas finanšu sektora stabilai ilgtermiņa attīstībai, tādējādi plānā ietvertie pasākumi tiek plānoti un ieviesti ar nosacījumu, ka tie nepalielina NILLTF riska līmeni, bet vērsti uz tā kontrolētu plānveidīgu pazeminājumu.  Ministru kabineta 2018.gada 6.marta sēdes protokola Nr.14 53. § “Informatīvais ziņojums ”Par papildu pasākumiem finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa nodrošināšanai”” 4.punkts (ierobežotas pieejamības).  Finanšu sektora attīstības padomes 2018.gada 21.marta un 3.aprīļa sēdē nolemtais “Par papildu pasākumiem finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa nodrošināšanai”. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd lielāko daļu no NILLTF augsta riska ekspozīcijas veido kredītiestāžu sniegtie finanšu pakalpojumi – maksājumu pakalpojumi. Par paaugstinātiem NILLTF riska rādītājiem kredītiestāžu sektorā liecina ārvalstu (nerezidentu) klientu maksājumi, kurus veic augstākā riska klienti – čaulas veidojumi.  Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK) apkopotā informācija par 2017. gada ceturto ceturksni liecina, ka Latvijas Republikas kredītiestādēs čaulas kompāniju kredīta apgrozījuma īpatsvars visu klientu kredīta apgrozījumā bija 27.8%. Kredītiestāžu, kas pārsvarā apkalpo augsta riska klientus (nerezidentu bankas), čaulas kompāniju kredīta apgrozījums īpatsvars visu klientu kredīta apgrozījumā bija 44.52 %.  Vienlaikus jāatzīmē, ka minētā informācija atspoguļo datus par čaulas veidojumiem, kuri atbilst kaut vienai no čaulas veidojuma pazīmēm.  Šogad ārvalstu (nerezidentu) klientu pievienotā vērtība turpina samazināties, to iespaido stingrākas prasības kredītiestāžu finanšu stabilitātei. Stingrākas prasības kredītiestāžu finanšu stabilitātei ir arī par pamatu finanšu nozares pievienotās vērtības kritumam pagājušajā gadā par 16,6%. Ārvalstu (nerezidentu) klientu apkalpojošo kredītiestāžu tiešais devums 2017.gadā samazinājies līdz aptuveni 1% no kopējās pievienotās vērtības. Finanšu ministrija šā gada februāra sākumā atjaunoja savas makroekonomisko rādītāju prognozes, kas paredz, ka ekonomikas izaugsme 2018.gadā būs 4,0%, bet 2019.gadā 3,4% apmērā. Šīs makroekonomiskās prognozes tika balstītas uz konservatīviem pieņēmumiem, izvērtējot riskus un jau sākotnēji pieļaujot, ka ekonomikas izaugsme reāli var izrādīties nedaudz zemāka, nekā norādīja tobrīd pieejamie makroekonomiskie dati un apsteidzošie indikatori. Ņemot vērā iepriekš minēto ir secināms, ka ārvalstu (nerezidentu) biznesa apjoma samazināšanās Latvijā nav būtiskas ietekmes uz Latvijas ekonomikas kopējo attīstību.  Atbilstoši NILLTFNL 1. panta 15.1 punktam juridiskā persona ir uzskatāma par čaulas veidojumu, ja tai piemīt vismaz viena vai vairākas no šādām pazīmēm:  a) nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību un likuma subjekta rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo,  b) valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, normatīvie akti neparedz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgās valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus, par savu darbību,  c) valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, juridiskajai personai nav saimnieciskās darbības veikšanas vietas (telpas).  Pazīmes, kas minētas 1. panta 15.1 punkta a) un b) apakšpunktos ir uzskatāmas par būtiskākajām, kas raksturo ar čaulas veidojumiem saistītos NILLTF riskus. Proti, ja juridiskai personai nav saistības ar faktisku saimniecisko darbību un tā nesagatavo un nesniedz finanšu pārskatus, tas rada iespēju veikt līdzekļu pārskaitījumus, zem kuriem var slēpt NILLTF. Ņemot vērā minēto, likumprojekts paredz, ka aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem attiecas uz gadījumiem, kad juridiskā persona uzskatāma par čaulas veidojumu atbilstoši NILLTFNL 1. panta 15.1 punkta vienlaikus a) apakšpunktā un b) apakšpunktā noteiktajām pazīmēm.  2017. gada oktobrī Latvijas Komercbanku asociācijas padome apstiprināja pašregulācijas dokumentus – [Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politiku un vadlīnijas, kur sadaļā – sadarbība ar specifiskiem klientu segmentiem 32.punktā ir iekļauts sekojošais:](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [“32. Bankas apzinās, ka uzņēmumi, kam nav saistības ar reālu saimniecisko darbību vai kas neveido saimnieciskas darbības veidam atbilstošu ekonomisko vērtību, pakļauj Latvijas banku sektoru augstam riskam, un tāpēc Bankas nesadarbojas ar šādiem klientiem – čaulas veidojumiem (shell companies). Reālu saimniecisko darbību raksturo tiesiski un ekonomiski pamatoti darījumi, kuri atbilst šādām pazīmēm:](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [32.1. klientam ir darījumu partneri, par kuriem ir dokumentēta vai publiski pieejama informācija, kas skaidri raksturo to darbības mērķi, piemēram, preču darījums ir ar zināmu preču ražotāju vai izplatītāju;](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [32.2. darījumu attaisnojošie dokumenti nerada aizdomas, ka darījums ir fiktīvs, tajā skaitā, piemēram:](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [32.2.1. preču darījumos – pārvadājumu, uzglabāšanas, izcelsmes vai](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [kvalitātes pārbaudes dokumentos noradīti darījumu partneri, par kuriem ir publiski pieejama informācija;](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  [32.2.2. par klienta aktīviem ir īpašuma tiesības apliecinošie dokumenti vai izraksti no reģistriem, kam ir publiska ticamība”.](https://www.lka.org.lv/wp-content/uploads/2017/12/LKA_politika_LV-2.pdf)  Likumprojektā ietvertais aizliegums neattieksies uz iestāžu klientiem Latvijas Republikā reģistrētām juridiskām personām, jo Latvijas Republikas normatīvais regulējums paredz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgām valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus par savu darbību, kas attiecīgi neatbildīs atbilstoši NILLTFNL 1. panta 15.1 punkta b) apakšpunktā noteiktajai pazīmei un līdz ar to, neizpildoties vienai no minētajām pazīmēm, aizliegums nav piemērojams.  Saskaņā ar NILLTFN starptautiskajiem standartiem (Finanšu darījuma darba grupas rekomendācijām (International Standarts on Combating Money Laundering ant the Financing of Terrorism &Proliferation)), valstij ir jāapzinās un jāizprot savi nacionālie NILLTF riski un, balstoties uz šo novērtējumu, jāpiemēro uz risku balstīta pieeja, lai nodrošinātu, ka darbības, kas vērstas uz NILLTF risku novēršanu vai samazināšanu, ir samērjoamas ar identificēto risku nozīmīgumu.  NILLTF risku apzināšana, novērtēšana un izpratne ir pamats efektīvai identificēto risku samazināšanas sistēmas veidošanai un attīstībai, ko var panākt ar atbilstošu politisku lēmumu pieņemšanu un īstenošanu attiecīgajās jomās un vienlaikus arī privātajā sektorā ieviešot un īstenojot atbilstošas iekšējās kontroles procedūras.  Iepriekš minētais novērtējums, pamatojoties uz identificētajiem riskiem, ļauj paaugstināt resursu efektivitāti identificēto risku mazināšanai un novēršanai, kā arī pilnveido iesaistīto institūciju un sabiedrības izpratni par NILLTF risku apdraudējumiem un negatīvajām sekām.  NILLTFNL 6.pants nosaka likuma subjektiem pienākumu veikt risku novērtējumu un izveidot iekšējās kontroles sistēmu, savukārt šī panta 1.1 daļas 2 punkts, nosaka to, ka likuma subjekts, veicot risku novērtējumu iekšējās kontroles sistēmu, ņem vērā riskus, kuri identificēti nacionālajā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšanas ziņojumā.  Ar likumprojektu noteiktais aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem ir attiecināts uz kredītiestādēm, ņemot vērā, ka čaulas veidojumu apgrozījums veido ievērojamu daļu no kredītiestāžu kopējā klientu apgrozījuma. FKTK pārbaudēs konstatētie sistemātiskie trūkumi banku IKS norāda uz neatbilstošu NILL risku, it īpaši to, kas ir saistīti ar ārvalstu klientu apkalpošanu, pārvaldīšanu, kas neļauj efektīvi novērst Latvijas banku sektora iesaisti NILL.  Līdz ar to ārvalstu klientu naudas plūsmu apkalpošanas NILL ievainojamība ir vidēji augsta, un tas būtiski palielina risku, ka Latvijas bankas var tikt iesaistītas darījumos, kas saistīti ar NILL.  Tāpēc Ārvalstu klientus apkalpojošajām bankām jāapzinās un jāizprot ar ārvalstu klientu apkalpošanu saistītie paaugstinātie NILL riski un:  a) jāveic atbilstoša to pārvaldīšana un ierobežošana, atvēlot tam papildu cilvēkresursus un naudas līdzekļus, veicot atbilstošu darbinieku apmācību, kā arī veicot savlaicīgus un pietiekamus NILLTF risku mazināšanas pasākumus, vai  b) jāsamazina Ārvalstu klientus apkalpojošajām bankām piemītošā ievainojamība, piemēram, samazinot augsta riska klientu skaitu un šo klientu noguldījumu apjomu.  Papildus aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem tiek attiecināts uz maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm (turpmāk – MI/ENI), ieguldījumu brokeru sabiedrībām (turpmāk – IBS) un attiecībā uz klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu un atvērto ieguldījumu fondu apliecību izplatīšanu ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām (turpmāk – IPS), ņemot vērā to, ka maksājumu pakalpojumus var sniegt arī MI/ENI, savukārt IBS un IPS sniedz klienta līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumus. Tāpat ņemti vērā šādi papildus apsvērumi:   * atbilstoši nacionālā riska novērtējumam, MI/ENI sektorā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai (turpmāk – NILL) piemītošā ievainojamība ir vidēji augsta. MI/ENI sektora izmērs ir vērtējams kā mazs, tomēr NILL ievainojamību paaugstina augsta riska klientu bāze, bieža produktu/pakalpojumu izplatīšana ar aģentu palīdzību, vidējais starptautisko darījumu skaits, kā arī iespēja izmantot produktus anonīmi. Saskaņā ar FKTK apkopotajiem statistikas datiem, MI/ENI segmenta riska ekspozīcija vērtējama kā augsta, lielākoties dēļ augsta finanšu pakalpojumu, kas tiek sniegti ārvalstu klientiem, īpatsvara, kā arī augstā starptautisko darījumu apjoma īpatsvara dēļ. 2017. gadā klientu – ārvalstu juridisko personu kredīta apgrozījums veidoja aptuveni 64% no MI/ENI klientu kopējā kredīta apgrozījuma. Aptuveni 36% no MI/ENI veiktajiem maksājumiem veidoja starptautiski pārskaitījumi. * atbilstoši nacionālā riska novērtējumam, vērtspapīru sektorā NILL piemītošā ievainojamība ir vidēji augsta. Vērtspapīru sektora izmērs ir uzskatāms par vidēji mazu, tomēr ievainojamību paaugstina augsta riska klientu bāze, kā arī vidēji augstais starptautisko darījumu skaits. Saskaņā ar FKTK apkopotajiem statistikas datiem, IBS segmenta riska ekspozīcija vērtējama kā augsta, lielākoties finanšu pakalpojumu dēļ, kas tiek sniegti ārvalstu klientiem, īpatsvara, kā arī starptautisko darījumu apjoma īpatsvara. Aptuveni 64% no IBS klientu finanšu portfeļu vērtības veido ārvalstu klientu – juridisko personu finanšu portfeļi, un arī pēc 2017. gadā iemaksāto līdzekļu apjoma 73% veidoja IBS klienti – ārvalstu juridiskās personas; * savukārt attiecībā uz IPS atbilstoši nacionālā riska novērtējumam, būtiski atšķiras NILL risku līmenis dažādos Latvijas IPS piedāvātajos produktu veidos. 2. un 3.pensiju līmeņa aktīvu pārvalde ir pakļauta zemiem NILL riskiem, ņemot vērā, ka 2.pensiju līmenī tiek pārvaldīti naudas līdzekļi, kas iegūti no sociālās apdrošināšanas iemaksām. 3.pensiju līmenī tiek pārvaldīti Iekšzemes klientu naudas līdzekļi. Lielāki NILL riski var tikt saskatīti ieguldījumu fondu pārvaldē un privātpersonu ieguldījumu portfeļu pārvaldē, it īpaši gadījumos, kad tiek pārvaldīti ārvalstu klientu naudas līdzekļi. Saskaņā ar FKTK apkopotajiem statistikas datiem, zems NILLTF risks piemīt tām IPS, kas pārvalda 2. un 3. pensiju līmeņu aktīvus (4 no 12 IPS), taču paaugstināts NILLF risks piemīt tām IPS, kas pārvalda klientu individuālos portfeļus, kā arī piedāvā iegādāties atvērto ieguldījumu fondu apliecības; būtiskākais NILLTF risks piemīt tām IPS, kuras sniedz pakalpojumus, sadarbojoties ar savām mātesbankām, kuras sniedz pakalpojumus ārvalstu klientiem, kā arī nereti nodrošina minētajām IPS NILLTFN funkciju izpildi. FKTK apkopotie dati liecina, ka aptuveni 41% no IPS klientu ieguldījumu summas (neskaitot 2. un 3. pensiju līmeņu aktīvus) 2017. gada beigās veidoja ārvalstu juridisko personu ieguldījumi, kuras arī veidoja aptuveni 50% no ieskaitīto līdzekļu apjoma 2017. gadā. * Ņemot vērā iepriekš minēto aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem, kas atbilstoši NILLTFNL 1. panta 15.1 punkta a) un b) apakšpunktos noteiktajām pazīmēm ir attiecināms uz IPS, apkalpojot klientu individuālos portfeļus, kā arī piedāvājot iegādāties atvērto ieguldījumu fondu apliecības; * Citas finanšu iestādes tādas kā alternatīvie ieguldījuma fondu pārvaldnieki (tālāk tekstā – AIFP), kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – KKS), privātie pensiju fondi (tālāk tekstā – PPF), kā arī dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu sniedzēji (turpmāk – DZA) netika iekļauti to subjektu lokā, uz kuriem attiecas aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem, izvērtējot un pamatojoties uz šādiem apsvērumiem: * AIFP - atbilstoši nacionālā riska novērtējumam AIFP sektorā NILL piemītošais ievainojamības līmenis ir zems. Sektora izmērs ir neliels, starptautisko maksājumu biežums ir zems, kā arī sektorā netiek veikti skaidras naudas darījumi. Klientu riska profils ir vidējs. Saskaņā ar FKTK apkopotajiem statistikas datiem, klientu – ārvalstu juridisko personu skaits AIFP klientu lokā ir neliels (16 no 65 kopējiem klientiem), taču tie veido aptuveni 46% no kopējās ieguldījumu summas AIFP. FKTK rīcībā nav datu, vai kāda no ārvalstu juridiskajām personām nav klasificējama kā čaulas kompānija, jo AIFP nav saistoši FKTK normatīvie noteikumi, kas pieprasa identificēt šāda veida klientus; vienlaikus FKTK uzraudzības gaitā iegūtā informācija liecina, ka pārsvarā AIFP ārvalstu klientu – juridisko personu profilu veido zema riska ārvalstu kompānijas, kā, piemēram, pensiju fondi, attīstības institūcijas u.tml.; * KKS, PPF, DZA - saskaņā ar FKTK apkopotajiem datiem, šobrīd KKS un PPF klientu lokā nav ārvalstu juridisko personu. Savukārt DZA klientu lokā ir ārvalstu kompānijas, taču to īpatsvars pret kopējiem darījumiem ir neliels – tikai 0,34% no kopējās noslēgto apdrošināšanas līgumu kopsummas uz 2017.gada beigām.   Likumprojektā ietvertā 21.1 panta norma stājas spēkā nākamajā dienā pēc tā izsludināšanas. Kredītiestādēm, maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām un attiecībā uz klientu individuālo portfeļu pārvaldīšanu un atvērto ieguldījumu fondu apliecību izplatīšanu ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām 14 dienu laikā ir jāpaziņo saviem klientiem – čaulas veidojumiem, kas atbilst NILLTFNL vienlaikus 1. panta 15.1 punkta a) un b) apakšpunktos noteiktajām pazīmēm, par darījuma attiecību izbeigšanu vai neuzsākšanu, konti tiek slēgti ne vēlāk kā 60 dienu laikā no likuma stāšanās spēkā. Likumprojekta regulējums attiecībā uz aizliegumu sadarboties ar čaulas veidojumiem neatbrīvo no citos normatīvajos aktos noteiktās civiltiesiskās atbildības vai kriminālatbildības. Praksē pēc šī 60 dienu perioda, ja klienta līdzekļi joprojām atrodas kredītiestādē, MI/ENI, IBS vai IPS, klientam ir iespēja tos pārskaitīt tikai uz klienta kontu, citā kredītiestādē vai finanšu iestādē, bet ne izmantot tos darījumu veikšanai. Šādos gadījumos pēc analoģijas piemērojamas NILLTFNL 43.panta prasības par darījuma attiecību izbeigšanu. Kredītiestādēm, MI/ENI, IBS un IPS, lai nodrošinātu likuma prasību izpildi atbilstoši pārejas noteikumos iekļautajam regulējumam, ir jāspēj pierādīt, ka tās veikušas visu klientu – čaulas veidojumu, kas atbilst NILLTFNL vienlaikus 1.panta 15.1 punkta a) un b) apakšpunktos noteiktajām pazīmēm, informēšanu, kā arī šo klientu kontu slēgšanu likumā noteiktajā termiņā.  Par kontu slēgšanu un tajā esošajiem līdzekļiem, nepastāvot aizdomām, ka šie līdzekļi tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā vai iesaistīti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma finansēšanā vai šādu darbību mēģinājumā, nav jāsniedz ziņojums Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam.  Šobrīd FKTK, atsaucoties uz spēkā esošajiem 2017.gada 26.oktobrī pieņemtajiem grozījumiem NILTLFNL, atbilstoši ietvertajai jaunajai XV nodaļai “Atbildība par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetence sankciju piemērošanā un uzraudzības pasākumu īstenošanā” par normatīvo aktu pārkāpumu NILLTFN jomā, tai skaitā attiecībā uz klienta izpēti, darījuma attiecību un darījumu uzraudzību, ziņošanu par neparastiem un aizdomīgiem darījumiem, informācijas sniegšanu uzraudzības un kontroles institūcijai vai Kontroles dienestam, atturēšanos no darījuma veikšanas, līdzekļu iesaldēšanu, iekšējās kontroles sistēmu, informācijas glabāšanu un iznīcināšanu, kā arī par Eiropas Parlamenta un Padomes 2015.gada 20.maija Regulas (ES) 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr.1781/2006 (noteikts NILLTFNL 78.panta pirmajā daļā), ņemot vērā visus būtiskos aspektus, tostarp pārkāpuma smagumu, ilgumu un sistemātiskumu, fiziskās vai juridiskās personas atbildības pakāpi, fiziskās vai juridiskās personas finansiālo stāvokli (atbildīgās fiziskās personas gada ienākumu apmēru vai atbildīgās juridiskās personas kopējo gada apgrozījumu un citus finansiālo stāvokli ietekmējošos faktorus), fiziskās vai juridiskās personas pārkāpuma rezultātā iegūto peļņu, ciktāl to var aprēķināt, pārkāpuma radītos zaudējumus trešajām personām, ciktāl tos var noteikt, to, cik lielā mērā pie atbildības sauktā fiziskā vai juridiskā persona sadarbojas ar uzraudzības un kontroles institūciju, fiziskās vai juridiskās personas iepriekš izdarītos pārkāpumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un starptautisko vai nacionālo sankciju jomā (noteikts NILLTFNL 77.panta trešās daļas 1-7.punktos), attiecīgajiem NILLTFNL subjektiem var piemērot sekojošas sankcijas -   1. izteikt publisku paziņojumu, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un pārkāpuma būtību, 2. izteikt brīdinājumu, 3. uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai personai (fiziskajai vai juridiskajai) soda naudu līdz 1 000 000 euro, 4. apturēt vai pārtraukt darbību, tai skaitā apturēt vai anulēt licenci (sertifikātu) vai anulēt ierakstu attiecīgā reģistrā, 5. noteikt pagaidu aizliegumu par pārkāpumu atbildīgajai personai pildīt tai likuma subjekta noteiktos pienākumus, 6. pienākumu veikt noteiktu rīcību vai atturēties no tās, 7. uzlikt par pienākumu likuma subjektam atcelt par pārkāpumu atbildīgo personu no amata (noteikts NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 1-7.punktos),   kā arī atkāpjoties no NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 3. punktā noteiktās sankcijas – uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai personai (fiziskajai vai juridiskajai) soda naudu līdz 1 000 000 euro, var piemērot sekojošas sankcijas –   1. uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo apstiprināto finanšu pārskatu, kas izstrādāts, apstiprināts un revidēts, ja nepieciešams, saskaņā ar kredītiestādei vai finanšu iestādei saistošiem normatīvajiem aktiem gada pārskatu sagatavošanas jomā. Ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejams saskaņā ar šā punkta pirmajā teikumā noteikto, ir mazāk par 5 000 000 euro, uzraudzības un kontroles institūcija ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 5 000 000 euro. Ja kredītiestāde vai finanšu iestāde ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, attiecīgais kopējais gada apgrozījums ir kopējais gada apgrozījums vai atbilstīga veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem normatīvajiem aktiem un pēdējiem pieejamiem konsolidētajiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra; 2. uzlikt amatpersonai, darbiniekiem vai personai, kura pārkāpuma izdarīšanas laikā ir atbildīga par noteiktas darbības veikšanu kredītiestādes vai finanšu iestādes uzdevumā vai interesēs, soda naudu līdz 5 000 000 euro (atsaucoties uz NILLTFNL 78.panta trešās daļas 1.un 2. punktu).   Ar likumprojektu noteiktais aizliegums sadarboties ar čaulas veidojumiem ir uzskatāms par būtisku pārkāpumu un atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2017.gada 31.oktobra instrukcijai Nr.174 “Ieteikumi (vadlīnijas) sankciju un tiesisko pienākumu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas jomas normatīvo aktu pārkāpumiem noteikšanai finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem un par pārkāpumiem atbildīgajām fiziskajām personām” tiks piemērotas sankcijas.  Atbilstoši noteiktajam aizliegumam sadarboties ar čaulas veidojumiem, tiks precizēti arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2018.gada 9.janvāra normatīvie noteikumi Nr. 3 “Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm”.  Likumprojekts paredz uzlabot informācijas apmaiņu efektīvākai finanšu noziegumu apkarošanai. Tieši sadarbības trūkums un informācijas nepietiekamība ir izšķiroši faktori, kas apgrūtina gan publiskā, gan privātā sektora darbību. Privātā sektora iesaiste informācijas apmaiņā ir būtiska ne tikai privātajam sektoram pieejamās informācijas dēļ, bet arī tādēļ, ka pēc informācijas iegūšanas no publiskā sektora tas ļauj novērst noziegumu, piemēram, kad privātais sektors liedz pieeju finanšu sektoram iespējamam pārkāpējam jau laikus, kādēļ publiskā sektora turpmāka iesaiste vēlāk nav nepieciešama, ļaujot ekonomēt publiskā sektora resursus.  Pētījumi liecina, ka apmēram 80 – 90 procenti no FIU pasaules mērogā iesniegtajiem ziņojumiem par aizdomīgiem darījumiem nav bijuši noderīgi tiesībsargājošo iestāžu veiktajās izmeklēšanās. Eiropola dati liecina, ka tikai 10 procentus no iesniegtajiem ziņojumiem Eiropola dalībvalstis ir izmantojušas turpmākai izmeklēšanai. Šie dati varētu liecināt par zināmiem efektivitātes un samērīguma trūkumiem esošajā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēmā.[[1]](#footnote-1)  FATF vadlīnijās ir norādīts, ka publiskās un privātās partnerības ietvaros privātais sektors ir iesaistāms ne tikai kā informācijas avots, bet arī kā tiesībsargājošo iestāžu sensitīvu datu un izlūkošanas informācijas saņēmējs. Lai šāda informācijas apmaiņa spētu sekmīgi noritēt, ir nepieciešama droša vide un informācijas apmaiņas “koridors”. FATF Vadlīnijās par informācijas apmaiņu privātajā sektorā tiek secināts, ka informācijas apmaiņai ir būtiska loma finanšu institūciju, uzraugu un tiesībsargājošo iestāžu darbībā, lai tās efektīvāk spētu novirzīt resursus un izstrādāt inovatīvas metodes cīņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu. FATF Vadlīnijās valstis tiek mudinātas apsvērt iespēju iedrošināt finanšu institūcijas apmainīties ar informāciju savā starpā, un informācijas apmaiņā būtu iesaistāmas arī tiesībsargājošās iestādes, kuras, izmantojot konkrētu lietu piemērus un specifisku informāciju par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, var sniegt daudz plašāku informācijas apjomu par noziedzības tendencēm un tipoloģiju.[[2]](#footnote-2)  Trūkumi informācijas apmaiņas sistēmā var radīt dažādas problēmas un padarīt cīņu ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanuneefektīvu. Privātais sektors ir nozīmīgs partneris cīņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanuun var sniegt vērtīgu informāciju, kas ir būtiska tiesībsargājošajām iestādēm un citām institūcijām. Efektīva un laicīga šādas informācijas apmaiņa palīdz tiesībsargājošajām institūcijām īstenot to uzdevumus. Turklāt tam ir jābūt divu virzienu procesam starp publisko un privāto sektoru, kas var tikt sasniegts ar piemērotu informācijas apmaiņas mehānismu, kura ietvaros arī tiesībsargājošās iestādes dalītos ar stratēģisku, operatīvu, taktisku un mērķtiecīgu informāciju.  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 Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – AML IV direktīva) 49.pants paredz dalībvalstīm pienākumu nodrošināt, lai politikas veidotājiem, finanšu izlūkošanas vienībām (turpmāk – FIU), uzraudzītājiem un citām kompetentajām iestādēm, kas iesaistītas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanā un teroristu finansēšanas apkarošanā, būtu efektīvi mehānismi, tā lai tās iekšzemē varētu sadarboties un koordinēt politikas un pasākumu izstrādi un īstenošanu nolūkā apkarot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, tostarp, izpildīt savu pienākumu saskaņā ar AML IV direktīvas 7.pantu.  Par vienu no visdaudzsološākajiem informācijas apmaiņas veidiem FATF Vadlīnijās tiek atzīta **privātā un publiskā sektora partnerība**, kas tiek attīstīta vairākās valstīs un ir sniegusi pozitīvus rezultātus. Šādu partnerību ietvaros informācijas apmaiņa notiek starp tiesībsargājošajām iestādēm, FIU, attiecīga līmeņa drošības pielaidi saņēmušiem privātā sektora dalībniekiem (v*etted personnel*) un atsevišķos gadījumos arī starptautiskajiem partneriem. Šāda informācijas apmaiņa parasti notiek drošā vidē, lai atvieglotu datu ieguves procesu, operatīvo analīzi un izpēti, ko veic privātais sektors, lai aizpildītu potenciālos informācijas robus un padarītu efektīvāku aizdomīgu darījumu ziņošanu.  Eiropas Parlamenta un Padomes 2016.gada 27.aprīļa Regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) 6.panta 1.punkta “e” apakšpunkts paredz, ka datu apstrāde ir likumīga, ja apstrāde ir vajadzīga, lai izpildītu uzdevumu, ko veic sabiedrības interesēs vai īstenojot pārzinim likumīgi piešķirtas pilnvaras. IV. direktīvas 42.ievada apsvērums paredz, ka cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu visas dalībvalstīs ir atzinušas par svarīgu sabiedrības interesēm. Savukārt IV. direktīvas 43.pants noteic, ka datu apstrāde, pamatojoties uz šo direktīvu, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas nolūkos notiek sabiedrības interesēs saskaņā ar Direktīvu 95/46/EK (no 2018.gada 25.maija – Regula (ES) 2016/679).  Satversmes 96.pantā paredzēto pamattiesību ierobežojums – personas datu apstrāde – nepieciešams Satversmes 116.pantā noteiktā leģitīmā mērķa sasniegšanai. Satversmes tiesa ir secinājusi, ka personu būtiski pamattiesību ierobežojumi saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu ir nepieciešami sabiedrības drošības aizsardzībai.[[3]](#footnote-3) Līdz ar to datu apstrāde, kas tiek veikta ar mērķi novērst nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, ir likumīga un samērīga, un uz šādu datu apstrādi attiecas visi izņēmumi, kas attiecas uz datu apstrādi, kas nepieciešama, lai izpildītu uzdevumu, ko veic sabiedrības interesēs. Netiek paredzēts jauns informācijas izsniegšanas pamats vai jauni subjekti, kuri šai informācijai līdz šim nedrīkstēja piekļūt, bet ir noteikta papildu platforma informācijas analīzei. Kā pierādījumu kriminālprocesā šo informāciju varēs izmantot, ievērojot tikai šobrīd spēkā esošo kārtību.  Likumprojektā paredzēts, ka sadarbības ietvaru veidot uz Kontroles dienesta bāzes. Pirmkārt, tas atbilst jau šobrīd noteiktajām Kontroles dienesta statusam un pilnvarām. Otrkārt, tas ļauj nodrošināt objektīvu kontroli pār informācijas apmaiņu. Treškārt, citi normatīvie akti (piemēram, Kredītiestāžu likums) paredz informācijas sniegšanu Kontroles dienestam kā leģitīmu pamatu. Ceturtkārt, likumprojektā paredzētais mehānisms ļaus efektīvāk strādāt ar ziņojumiem par aizdomīgiem darījumiem, veicinot to fokusētāku izmantošanu un iespēju analizēt konkrētus gadījumus, piedaloties iesaistītajām institūcijām klātienē.  Tas būtiski mazinās administratīvo slogu informācijas apritē starp tiesībaizsardzības iestādēm un likuma subjektiem, jo ļaus iepriekš noskaidrot pieprasāmās informācijas būtību, parametrus un tādējādi apstrādāt tikai tos datus, kas patiešām ir būtiski konkrētu lietu izmeklēšanai.  Likumprojekts nemaina un neatceļ citos likumos noteikto kārtību, kādā pieprasāma informācija, sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem vai iegūstami pierādījumiem. Likumprojektā paredzētais risinājums paredz iespēju iepriekš sagatavoties šo darbību veikšanai. Savlaicīga informācijas iegūšana par konkrētām personām veicinās kredītiestāžu kapacitāti izbeigt sadarbību ar klientiem, par kuriem kredītiestādei pašai nebija pietiekami daudz informācijas visu risku apzināšanai.  Likumprojektā paredzētais risinājums neuzliek par pienākumu iesaistītajām pusēm sniegt informāciju likumprojektā paredzētās kārtības ietvaros, proti, bankas nevar pieprasīt atklāt izmeklēšanas noslēpumu vai kāda valsts institūcija – banku noslēpumu. Informācijas apmaiņa sākotnēji balstās efektīvā sadarbībā, kas ir brīvprātīga, un pēc tam tā tiek nostiprināta normatīvajos aktos jau šobrīd paredzētajā kārtībā.  Kontroles dienests pats noteiks, par kādu jautājumu un ar kādu iesaistīto personu loku nepieciešams veicināt sadarbību, nosakot sanāksmju laikus un formātus. To mērķis ir veicināt daudzpusēji izdevīgu sadarbību, darbu, analizējot konkrētas personas un lietas, nevis vispārīgu viedokļu apmaiņu.  Interpretējot Kriminālprocesa likuma 375. panta pirmo daļu, Augstākā tiesa ir secinājusi, ka no minētās tiesību normas atbilstoši tās jēgai un mērķim nav secināms, ka krimināllietas materiāli nekādā gadījumā kriminālprocesa laikā nav izsniedzami normā neminētām personām. Kriminālprocesa likuma 375. panta pirmajā daļā minētais izmeklēšanas noslēpums saprotams nevis kā vispārējs aizliegums pirmstiesas procesā izsniegt krimināllietas materiālus šajā normā neminētām personām, bet gan ir vērsts uz kriminālprocesa mērķa sasniegšanu. Proti, tas dod iespēju procesa virzītājam izlemt, vai lietas materiālu izsniegšana konkrētajā brīdī un konkrētajai personai nekaitē izmeklēšanas interesēm, un vajadzības gadījumā atteikt materiālu izsniegšanu.[[4]](#footnote-4)  Likuma “Par nodokļiem un nodevām” 22.panta otrās daļas 5.punkts paredz, ka nodokļu administrācijas ierēdnis (darbinieks) drīkst sniegt informāciju par nodokļu maksātāju bez viņa piekrišanas “citu valsts pārvaldes funkciju un uzdevumu izpildes nodrošināšanai”, kā arī valsts institūciju funkciju izpildes nodrošināšanai attiecībā uz informāciju, kura ir vienīgi nodokļu administrācijas rīcībā vai kuru nodokļu administrācijai atbilstoši tās kompetencei ir pienākums radīt. Ja tiek pieņemti grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā paredzētajos gadījumos, tad jau spēkā esošās tiesību normas ļauj nodokļu administrācijas ierēdnim (darbiniekam) būs tiesības izpaust informāciju ne tikai Kontroles dienestam viņa līdz šim veicamo uzdevumu izpildei, bet arī Kontroles dienesta Starpinstitūciju un finanšu sektora apvienotās darba grupai, kuras locekļi varēs būt arī finanšu iestādes.  Operatīvās darbības likuma 24.panta otrā daļa paredz, ka operatīvās darbības pasākumu gaitā iegūtos materiālus un ziņas var izmantot sagatavojot un veicot likumā paredzētās izmeklēšanas darbībās krimināllietās, plānojot un veicot operatīvās darbības pasākumus, kā arīanalizējot kriminogēno situāciju un izstrādājot pasākumus tās uzlabošanai, atklājot reālo un potenciālo draudu faktorus un to avotus. Operatīvās darbības likuma 4.panta pirmā daļa paredz, ka operatīvās darbības organizēšanā un veikšanā ir pieļaujama sadarbība ar iedzīvotājiem, kā arī iedzīvotāju palīdzības saņemšana. Savukārt šā likuma 28.panta pirmās daļas 3.punkts noteic, ka operatīvās darbības subjektiem un to amatpersonā ir tiesības iesaistīt operatīvās darbības pasākumu veikšanā atsevišķas amatpersonas, lietpratējus (speciālistus, ekspertus) zinātnes, tehnikas un citās jomās, kā arī atsevišķas personas ar to piekrišanu. Kopsakarā interpretējot abas iepriekš minētās normas secināms, ka kredītiestāžu un citu institūciju pārstāvji sadarbības principa ietvaros varētu tikt iepazīstināti ar atsevišķu operatīvās darbības pasākumu rezultātā iegūto informāciju.  Kredītiestāžu likuma 63.panta pirmā daļa paredz, ka Kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas valsts institūcijai, valsts amatpersonai vai citai iestādei un amatpersonai arī Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam – [Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā](https://likumi.lv/ta/id/178987-noziedzigi-iegutu-lidzeklu-legalizacijas-un-terorisma-finansesanas-noversanas-likums) noteiktajā kārtībā un apjomā;  Kredītiestāžu likuma 63.panta pirmās daļas 2.punkts nosaka, ka kredītiestāde sniedz ziņas Kontroles dienestam Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma noteiktajā kārtībā un apjomā. Tas nozīmē, ka Kredītiestāžu likums neregulē to, kādā apjomā un kārtībā kredītiestādes sniedz ziņas Kontroles dienestam**.**  Likumprojekts paredz arī veikt grozījumus NILLTFNL 56. un 57.pantā, turpmāk nosakot, ka Kontroles dienests sniedz informāciju pēc operatīvās darbības subjektu, pirmstiesas izmeklēšanas iestāžu, prokuratūras pieprasījuma operatīvās darbības procesā vai kriminālprocesā bez ģenerālprokurora vai īpaši pilnvarotu prokuroru no likumības un pamatotības viedokļa izvērtēta akcepta.  Atteikšanās no ģenerālprokurora vai īpaši pilnvarotu prokuroru akcepta ir nepieciešama, lai nodrošinātu efektīvāku informācijas apmaiņu attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas apkarošanu.  Ievērojot Latvijas paaugstinātos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riskus, ir nepieciešams nodrošināt tiesībsargājošās iestādes ar atbilstošām pilnvarām efektīvi atklāt un izmeklēt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas gadījumus.  Likumprojekts ir steidzams pēc būtības, jo tika apstiprināts Finanšu sektora attīstības padomes 2018.gada 21.marta un 3.aprīļa sēdē kā steidzamības kārtā īstenojamais pasākums uz risku balstītas uzraudzības pasākumu pilnveidošanai un augsta riska biznesa modeļu straujākai pārskatīšanai, līdz ar to tam jāstājas spēkā pēc iespējas ātrāk t.i. nākamajā dienā pēc tā izsludināšanas. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Komercbanku asociācija, Latvijas Banka, lielāko kredītiestāžu pārstāvji. |
| 4. | Cita informācija | Attiecībā uz informācijas apmaiņas veicināšanu veikta ASV, Austrālijas un Lielbritānijas jaunāko modeļu analīze (it īpaši JMLIT Operatīvā grupas modelis Lielbritānijā), par pamatu ņemot risinājumus, kas pielāgojami Latvijas situācijai. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Likumprojekta tiesiskais regulējums attiecas uz visām  kredītiestādēm, MI ENI, IBS un IPS, kas veic savu darbību Latvijā, ierobežojot šo finanšu iestāžu iespējas sadarboties ar klientiem – čaulas veidojumiem.  Likumprojekta tiesiskais regulējums neierobežos Latvijas Republikā reģistrētu juridisko personu iespējas sadarboties ar finanšu iestādēm, jo saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Latvijas Republikā reģistrētām juridiskām personām ir pienākums sagatavot un iesniegt attiecīgajām valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatu par savu darbību, tādējādi uz Latvijas Republikā reģistrētām juridiskām personām pēc būtības nevar tikt attiecināta NILLTFNL 1.panta 15.1 punkta b) apakšpunktā ietvertā pazīme - valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, normatīvie akti neparedz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgās valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus, par savu darbību. Likumprojekts ietekmēs ārvalstu (nerezidentu) klientus, kuri ir augstāka riska klienti – čaulas veidojumi, jo pēc likumprojektā ietvertās atbilstības divām noteiktajām pazīmēm ar šiem klientiem darījuma attiecības tiks izbeigtas un gadījuma rakstura darījumi netiks uzsākti. Vienlaikus jāatzīmē, ka atsevišķās EEZ valstīs nav prasība sagatavot un sniegt finanšu pārskatus, līdz ar to attiecībā uz juridiskām personām, kas reģistrētas šādās valstīs, ir papildus jāvērtē NILLTFNL 1.panta 15.1 punkta a) apakšpunktā ietvertā pazīme -  nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību un likuma subjekta rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo. Sadarbība netiek ierobežota, ja juridiskā persona spēj demonstrēt tās saistību ar faktisku saimniecisko darbību. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts nosaka noteiktiem likuma subjektiem pienākumu atteikties no darījuma attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem ar augstākā riska klientiem - čaulas veidojumiem, kas atbilst noteiktām pazīmēm, līdz ar to administratīvais slogs var rasties situācijā, kad nākas pārskatīt klientu loku un pārtraukt esošās darījuma attiecības un gadījuma rakstura darījumus. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Katram noteiktajam likuma subjektam tas ir atkarīgs no tā vai tiek veikta sadarbība ar augstāko klienta riska grupu – čaulas veidojumiem, kas atbilst noteiktām pazīmēm jo, ja starp klientiem nav augstākā riska klientu, tad administratīvo izmaksu nebūs, bet, ja ir, tās radīsies no darījumu attiecības pārtraukšanas norēķina ar klientiem - čaulas veidojumiem pārtraucot darbību ar tiem. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Paredzams, ka ar likumprojekts samazinās iespēju izmantot Latvijas finanšu sistēmu noziedzīgo līdzekļu plūsmai. Kredītiestādēm un pārējiem likuma subjektiem, kuriem noteikts likumprojektā minētais aizliegums, būs jāveic nepieciešamie pasākumi sava riska profila apjoma samazināšanai.  Likumprojekts ir paredzēts ar mērķi sakārtot finanšu sistēmu, uzlabot Latvijas valsts reputāciju un Latvijas kredītiestāžu sektora biznesa vidi. |

|  |
| --- |
| **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. | Saistītie tiesību aktu projekti | Atbilstoši precizējumi tiks veikti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos aktos. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrādes gaitā notika konsultācijas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas Banku, Latvijas Komercbanku asociāciju un lielāko kredītiestāžu pārstāvjiem, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociāciju. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Bankas, Latvijas Komercbanku asociācijas un lielāko kredītiestāžu pārstāvju, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijas izteiktie ierosinājumi ir pārrunāti, izvērtēti, ņemot vērā svarīgāko. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Bankas, Latvijas Komercbanku asociācijas un lielāko kredītiestāžu pārstāvju, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijas izteiktie ierosinājumi ir pārrunāti, izvērtēti, ņemot vērā svarīgāko.  Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests sniedza atzinumu 2018.gada 27. martā, Latvijas Komercbanku asociācija, Latvijas Banka, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija un AS “Citadele banka” sniedza atzinumus 2018.gada 28.martā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2018.gada 29.martā. Iepriekšminētās institūcijas un iestādes atbalsta tālāko likumprojekta virzību izsakot priekšlikumus, kuri tika vērtēti un lielākā daļa ņemti vērā. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre Dana Reizniece-Ozola

Neija 67095490

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

1. Maxwell N.J., Artingstall D. The Role of Financial Information – Sharing Partnerships in the Disruption of Crime. Royal United Services Imnstitute for Defence and Security Studies. 2017. p. 5. [↑](#footnote-ref-1)
2. Guidance on private sector information sharing. FATF, Paris, 2017. [↑](#footnote-ref-2)
3. Satversmes tiesas 2009.gada 28.maija sprieduma lietā Nr. 2008-47-01 11. – 13. punkts. [↑](#footnote-ref-3)
4. Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Administratīvo lietu departamenta 2008.gada 6.novembra sprieduma lietā Nr. SKA – 705/2008 10.punkts. [↑](#footnote-ref-4)