**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 atbilsts un atbilsts noteiktām pazīmēm.  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 2018.gada 21.marta Finanšu sektora attīstības padomes 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).  2018.gada 21.marta Finanšu sektora attīstības padomes 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.  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.  Gadījumos, kad noteiktie likuma subjekti nav pildījuši likumprojektā noteikto aizliegumu, uzraudzības un kontroles institūcija piemēro sankcijas, kas paredzētas NILLTFNL XV nodaļā “Atbildība par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetence sankciju piemērošanā un uzraudzības pasākumu īstenošanā”.  Likumprojekts ir steidzams pēc būtības, jo tika apstiprināts 2018.gada 21.marta Finanšu sektora attīstības padomes 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 | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 ministres vietā –

satiksmes ministrs U.Augulis

Neija 67095490

Vineta.neija@fm.gov.lv