**Ministru kabineta noteikumu projekta “Noteikumu kārtība un apjoms, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (turpmāk - NILLTFNL) 22.panta trešo daļu ir izstrādāts Ministru kabineta noteikumu projekts “Kārtība un apjoms, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju” (turpmāk – MK noteikumu projekts). Viens no galvenajiem MK noteikumu projekta mērķiem ir likvidēt šķēršļus, kas patlaban ierobežo pakalpojumu sniegšanas efektivitāti, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, attālināti veicot klienta identifikāciju, tādējādi radot iespēju piekļuvei finanšu pakalpojumiem iekšējā tirgū, kā arī tiešsaistes piedāvātajiem pakalpojumiem pārrobežā. MK noteikumu projekts ir izstrādāts kā alternatīvs variants klienta klātienes identifikācijai, klientam personīgi piedaloties tā identifikācijas procesā.  MK noteikumu projekts stāsies spēkā 2018.gada 1.jūlijā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ievērojot NILLTFNL 22.panta trešo daļu, ir izstrādāts MK noteikumu projekts. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Attīstoties tehnoloģijas iespējām, ir būtiski veicināt uzticēšanos tiešsaistes videi, tas ir viens no svarīgākajiem ekonomiskās un sociālās izaugsmes faktoriem. Mijiedarbība starp klientiem, pakalpojuma sniedzējiem ir būtiskākais faktors darījumu vidē. Pakalpojumu sniegšanas darbība un tā veikšana attālināti un elektroniskā vidē ir viens no instrumentiem, ar kura palīdzību varētu tikt atvieglota daudzu pakalpojumu sniegšana pārrobežā, kā arī Latvijas iekšējā tirgū.   * 1. MK noteikumu projekta izstrāde sasaucas ar Eiropas Savienības (turpmāk - ES) pastāvošajām finanšu tirgus attīstības prioritātēm. Eiropas Komisijas prioritāte, cita starpā, ir vienota digitālā tirgus izveide ES[[1]](#footnote-1) un atbilstoši 2015. gada 6. maija ziņojumam par digitālā vienotā tirgus stratēģiju Eiropai[[2]](#footnote-2), viens no Eiropas Komisijas mērķiem ir piemērotu apstākļu radīšana digitālo tīklu un pakalpojumu attīstībai. Minētajam ir nepieciešama ātrdarbīga, droša un uzticama infrastruktūra un satura pakalpojumi, kuru pamatā ir atbilstoši normatīvie apstākļi inovāciju, investīciju, godīgas konkurences jomā, un līdzvērtīgi konkurences apstākļi. Iepriekšminēto mērķu sasniegšana ir iespējama vienīgi ieviešot normatīvo regulējumu, kas veicina jaunu un inovatīvu tehnisko risinājumu radīšanu, lai padarītu pēc iespējas efektīvāku esošo biznesu un dotu iespēju izveidot jaunus produktus un uzņēmumus.   2. Eiropas līmeņa uzraudzības iestāžu (turpmāk- ESAs) apvienotā komiteja 2018. gada janvārī ir publicējusi viedokli par inovatīvu risinājumu izmantošanu klientu izpētē.[[3]](#footnote-3) No NILLTFNL subjektiem tiek sagaidīts, ka tie veiks noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk –NILLTF) risku novērtējumu, kas saistīti ar neklātienes biznesa attiecībām, lai panāktu, ka ar inovatīvu risinājumu izmantošanu attiecīgie riski tiek vēl vairāk samazināti. NILLTFNL subjektiem, izstrādājot to iekšējās kontroles sistēmas (NILLTFNL II nodaļa) tai skaitā izstrādājot iekšējo politiku un procedūras (NILLTFNL 7.panta pirmās daļas 11.punkts) un neklātienes identifikācijas procesu, būtu jāmazina riski, kas izriet no diviem būtiskiem faktoriem:  1. vai pastāv risks, ka potenciālie klienti, ar kuriem darījumu attiecības tiek nodibinātas, izmantojot inovatīvus klientu identifikācijas risinājumu, uzdodas par citām personām, vai izmanto citas personas datus vai identifikācijas dokumentus? No iestādēm (NILLTFNL subjektiem) tiek sagaidīts, ka tās būs spējīgas pierādīt uzraudzības un kontroles institūcijām, ka tās ir novērtējušas to drošības pasākumu pieejamību un efektivitāti, kas varētu mazināt attiecīgos riskus.ESAs ieskatā šādi drošības pasākumi var ietvert, piemēram, klienta identitātes pārbaudi, pamatojoties uz paziņoto eID shēmu (elektroniski identificējamo datu shēmu), saskaņā ar [Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 910/2014 ( 2014. gada 23. jūlijs ) par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ Direktīvu 1999/93/EK](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/AUTO/?uri=CELEX:32014R0910&qid=1529475813873&rid=1) noteikumiem, vai arī citi drošības pasākumi, kas nodrošina iegūtās informācija saistību ar konkrētu klientu, piemēram, klienta identitātes pārbaude, pamatojoties uz tradicionālākiem procesiem, cita starpā, nosūtot vēstuli uz klienta verificēto mājas adresi. Tāpat, pie attiecīgajiem drošības pasākumiem varētu būt pieskaitāma pirmā maksājuma veikšana no konta, kas atvērts ES reģistrētā bankā; 2. vai pastāv risks, ka identitātes pārbaudes laikā, klients var tikt iebiedēts, apdraudēts un tādējādi identifikācija notikusi piespiedu kārtā? Risku, ka identitātes pārbaudes laikā klients var tikt apdraudēts, nav iespējams pilnībā izslēgt nevienā no neklātienes identifikācijas veidiem, arī videoidentifikācijas laikā. Taču šo risku iespējams mazināt, piemēram, paaugstinot autentifikācijas sarežģītības līmeni.   MK noteikumu projekts paredz iespēju izvēlēties to, kādus tehnoloģiskos līdzekļus ieviest vai izmantot klienta identifikācijas un personas identitātes pārbaudei, lai piekļūtu tiešsaistes un cita veida pakalpojumiem.  NILLTFNL 23. pants paredz iespēju NILLTFNL subjektiem veikt klientu neklātienes identifikāciju gadījumā, ja iestājušies NILLTFNL noteiktie nosacījumi klienta neklātienes identifikācijas veikšanai.  Saskaņā ar NILLTFNL, NILLTFNL subjekts ir tiesīgs veikt klienta neklātienes identifikāciju atbilstoši Ministru kabineta pieņemtajiem noteikumiem. Ja NILLTFNL subjekts klienta neklātienes identifikāciju veic, neievērojot Ministru kabineta noteikumu prasības, tam jāveic konkrēto klientu padziļinātā izpēte ( atbilstoši NILLTFNL 22.pantam ). MK noteikumu projektā noteikta neklātienes identifikācijas veikšanas kārtība un veidi atbilstoši NILLTFNL noteiktajam deleģējumam.  Klienta neklātienes identifikācijas nepieciešamību nosaka tehnoloģiju straujā attīstība, kā arī NILLTFNL subjektu piedāvāto pakalpojumu klāsts. Pakalpojumu tirgū jauni dalībnieki ienāk ne tikai piedāvājot agrāk nebijušus, jaunus pakalpojumus un, radot efektīvu konkurenci (lielāku izvēli patērētājam), bet arī, piedāvājot jaunas digitālas infrastruktūras jau esošajiem tradicionāliem tirgus dalībniekiem. Tādēļ rodas palielināta nepieciešamība efektīvi un ātri nodrošināt jaunos vai esošos pakalpojumus klientiem.  Klienta identifikācija klātienē bieži vien ir laikietilpīga, kā dēļ pakalpojumu sniegšana tiek atlikta vai kavēta. Lai minēto trūkumu mazinātu, plānots nodrošināt NILLTFNL subjektiem iespēju veikt klienta neklātienes identifikāciju, jo šī identifikācijas metode tās piemērojamos veidos var būt tikpat droša kā klienta personīga piedalīšanās identifikācijas procedūrā klātienē.  Klienta neklātienes identifikācija ir piemērojama visiem NILLTFNL subjektiem – kredītiestādēm, finanšu iestādēm un citiem. NILLTFNL subjekti, kas piedāvā savus pakalpojumus digitālajā vidē, vistiešāk saskaras ar nepieciešamību identificēt klientu tam personīgi nepiedaloties identifikācijas procedūrā klātienē. Digitālās vides pakalpojumu sniedzēji uzņēmumi savus pakalpojumus nodrošina neklātienē, tādēļ arī uzņēmuma klienti nereti atrodas lielā ģeogrāfiskajā attālumā no pakalpojuma sniedzēja. Šādu klientu identificēšana klātienē bieži vien nav iespējama vai ir ļoti apgrūtināta. Klienta neklātienes identifikācijas izmantošana digitālo pakalpojumu sniedzējiem dod iespēju ātri un efektīvi uzsākt sadarbību ar klientu un sniegt tam savus pakalpojumus. Pie šādiem digitālo pakalpojumu sniedzējiem uzņēmumiem pieskaitāmas gan kopfinansējuma un savstarpējo aizdevumu platformas, gan citi uzņēmumi, kas cita starpā nodrošina elektroniskos/mobilos maksājumus.  Arī tradicionālie pakalpojumu sniedzēji – kredītiestādes, nebanku kreditētāji un citas finanšu iestādes saskata nepieciešamību veikt klientu neklātienes identifikāciju to ģeogrāfiskās atrašanās vietas vai ātrākas pakalpojumu sniegšanas dēļ. Ņemot vērā minēto, neklātienes identifikācija ir nepieciešama visiem NILLTFNL subjektiem.  MK noteikumu projekts ietver tehnoloģiski neitrālus neklātienes identifikācijas veidus, kas pieejami visiem NILLTFNL subjektiem. Tajos noteikta ne tikai videoidentifikācijas un elektroniskā paraksta izmantošana, bet arī fiziskas personas identitāti apliecinošu datu iegūšana no kredītiestādes vai maksājumu iestādes, kā arī pašportreta un dokumentu fotouzņēmumu izmantošana.  Veicot fiziskas personas identitāti apliecinošu datu iegūšanu no kredītiestādes vai maksājumu iestādes, NILLTFNL subjekts ir tiesīgs izmantot identifikācijas maksājumu (NILLTFNL 23.panta pirmās daļas 3.punkta izpratnē) vai citus tehnoloģiskus risinājumus.  Tomēr, lai izvairītos no papildu NILLTF riska (piemēram, maksājuma kontu atvēršana citās kredītiestādēs vai maksājuma iestādēs) MK noteikumos ir paredzēti vairāki ierobežojumi fiziskās personas datu iegūšanai no kredītiestādes. Tai skaitā, aizliegts minēto identifikācijas veidu izmantot gadījumā, ja tiek identificēts klients maksājumu pakalpojumu sniedzēja uzturēta konta atvēršanai, maksājumu kartes vai cita veida maksāšanas līdzekļa nodrošināšanai, ar kuru ir iespējams tālāk veikt klienta neklātienes identifikāciju, iegūstot personas datus no kredītiestādes vai maksājuma iestādes.  MK noteikumu projekts noteic klienta– NILLTFNL izpratnē, juridiskas personas gadījumā fiziskā persona, kurai dotas pārstāvības tiesības, kas ir fiziska persona, neklātienes identifikāciju.  Juridiskas personas identifikācija, pārbaudot tās dibināšanas un reģistrēšanas dokumentus un veicot citas NILLTFNL noteiktās darbības MK noteikumu projektā nav atrunāta (notiek atbilstoši piemērojot NILTLFNL 13.pantu). Tomēr minētos dokumentus NILLTFNL subjekts ir tiesīgs saņemt arī neklātienē, ja vien tam ir iespēja pārliecināties, ka iegūtie dokumenti ir atbilstoši un nesatur viltojumu.  Jau pieņemot NILLTFNL, likumdevējs ir noteicis, ka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ( turpmāk – NILLTFN) procedūru izvēlē NILLTFNL subjekts izmanto uz risku balstītu pieeju, proti, NILLTFN procedūras jāpiemēro atbilstoši NILLTFNL subjekta sniegto pakalpojumu un tā klientu NILLTF riska līmenim. Tā rezultātā NILTLFNL subjektam ir iespējams arī izvēlēties metodes un procedūras, kas pielietojamas, lai identificētu klientus.  Arī MK noteikumu projektā paredzētas NILLTFNL subjektu tiesības izvēlēties klientam piemērojamo neklātienes identifikācijas metodi atbilstoši NILTLFNL subjekta NILLTF riska novērtējumam. Tādējādi katram NILLTFNL subjektam dotas iespējas pašam izvērtēt, kurš neklātienes identifikācijas veids tam būtu vispiemērotākais. Turklāt, sagaidāms, ka dažādām klientu kategorijām varētu būt piemēroti dažādi klienta neklātienes identifikācijas veidi.  Ņemot vērā minēto, katram NILTFNL subjektam iesakāms NILLTF risku novērtējumā, iekšējās kontroles sistēmas apraksta vai citā dokumentā noteikt, kādi ir kritēriji konkrētā neklātienes identifikācijas veida izvēlei.  Atbilstoši MK noteikumu projekta 8.punktam - NILLTFNL subjekts risku pārvaldības ietvaros pastāvīgi veic izmantotā tehnoloģiskā risinājuma drošības pārvaldību, ņemot vērā aktuālās risinājumu ievainojamības un krāpniecības scenārijus. Risku līmeņa samazināšanai var lietot ne tikai tiešās, bet arī kompensējošās kontroles (tajā skaitā, vairāku 7.punktā minēto risinājumu vienlaicīgu izmantošanu, personas digitālās uzvedības analizēšanu (Personas digitālo uzvedību raksturo personas darbības digitālajā vidē saistībā ar konkrēto pakalpojumu piemēram, personas autentificēšanās savā profilā (biežums,  ierīces no kurām veikta autentifikācija, IP adrese, IP adrešu ģeolokācija utt.), personas veiktajām darbībām profilā (pieprasījumi, iniciētās darbības, pārbaudītā informācija utt.). Lai šo metodi piemērotu, NILLTFNL subjektam būtu jābūt izpratnei par tipisku klienta uzvedību digitālajā vidē un spējai noteikt anomālijas, kas kalpotu par pamatu tālākai izpētēi.   ) ar pašapmācošiem algoritmiem u.c.  NILLTFNL paredz, ka NILLTFNL subjekts atbilstoši tā NILLTF risku novērtējumam ir tiesīgs piemērot arī vairākus klienta neklātienes identifikācijas veidus, kā arī veikt citus papildus pasākumus klienta identificēšanai, piemēram, papildus informācijas pieprasīšanu no klienta. Ņemot vērā minēto, NILLTNFL subjekts, kas klientu identificē atbilstoši MK noteikumu projektam, klienta neklātienes identifikācijai ir tiesīgs piemērot vairākus MK noteikumu projektā norādītos klienta neklātienes identifikācijas veidus vienlaicīgi.  Neskaitot augstāk minēto, MK noteikumu projektā noteikti arī izņēmumi, atbilstoši kuriem NILLTFNL subjekta tiesības izvēlēties neklātienes identifikācijas veidu ir ierobežotas. Proti, NILLTFNL subjektam obligāti jāpiemēro vai nu videoidentifikācija vai elektroniskais paraksts šādos gadījumos: 1) NILLTFNL subjekta klients vai klienta patiesais labuma guvējs ir saistīts ar paaugstināta riska jurisdikciju; 2) NILTLFNL subjekts konstatējis, ka uz tā klienta saimniecisko vai personisko darbību attiecināms kāds no normatīvajos aktos par klienta padziļināto izpēti noteiktajiem riskiem riskiem (par šādu risku nav izskatāms apstāklis, ka padziļināta izpēte jāveic, jo klients identificēts neklātienē) un mēneša darījuma summa pārsniedz 3000 euro. Pēdējā sakarā norādāms, ka tas ir paredzēts tiem gadījumiem, kad klientam jāveic padziļinātā izpēte normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, piemēram, sakarā ar ģeogrāfisko vai darbībai piemītošo risku, bet punktā noteiktais ierobežojums izmantot noteiktas identifikācijas metodes (7.3. un 7.4. apakšpunktā minētās) neattiecas uz situāciju, ka klientam piemērota padziļinātā izpēte tādēļ, ka viņš identificēts neklātienē.  MK noteikumu projekts paredz izsmeļošu neklātienes identifikācijas, visvairāk praksē izmantoto metožu uzskaitījumu, tomēr to īstenošanai var izmantot visplašākos tehnoloģiskos risinājumus, it īpaši drošības nodrošināšanai. NILLTFNL subjekts var izmantot arī citas MK noteikumos neminētās metodes, bet tad viņam ir jāveic klienta padziļinātā izpēte neatkarīgi no citiem riskiem. Šis MK noteikumu projekts neietekmē klienta padziļinātās izpētes veikšanu tad, kad tas izriet no citām prasībām, piemēram, saistībā ar konta apgrozījumu.  MK noteikumu projekts nedublē NILLTFNL normas, kuras jāpiemēro kopsakarībā ar šiem noteikumiem. Šis MK noteikumu projekts tiek piemērots, ciktāl citi normatīvie akti nenosaka atšķirīgas prasības klienta neklātienes identifikācijai, kā piemēram NILLTFNL subjekts – zvērināts notārs piemēros Notariāta likuma kārtībā (ar 2018.gada 1.jūlija stāsies spēkā grozījumi, kuri paredzēs zvērinātiem notāriem iespēju attālinātā veidā sniegt pakalpojumus klientiem, līdz ar to arī identificēt klientu neklātienē video konferences režīmā). Savukārt Kredītiestādēm, piemēram, papildus jāpiemēro arī citi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi attiecībā uz risku pārvaldīšanu. MK noteikumu projkets neizslēdz arī tiesības likuma subjektam savai darbībai atbilstoši savos speciālajos normatīvajos aktos iestrādāt specifisku kārtību un apjomu attiecībā uz klienta neklātienes identifikāciju, kā piemēram apdrošināšanas gadījumos, kad labuma guvējam tiek veikta izmaksa iestājoties noteiktiem noteikumiem, labuma guvējs tiks identificēts pēc darījuma noslēgšanas ar klientu, līdz ar to specifiskā neklātienes identifikācijas kārtība ir jāparedz kā piemēram Apdrošināšanas un  pārapdrošināšanas likumā.  NILLTFNL subjekts, ieviešot neklātienes identifikāciju, ir tiesīgs izmantot ārpakalpojumu sniedzējus, kā arī resursus komercsabiedrību grupas (atbilstoši NILLTFNL 1.panta 2.1 punkta izpratnē) ietvaros, kurā viņš ietilpst.  MK noteikumu projekts paredz tikai pamatprincipus, bet detalizēts regulējums ietverams NILLTFNL subjektu politikās un procedūrās, lai neiejauktos un neregulētu gadījumus, kas individuāli risināmi saskaņā ar NILLTFNL paredzēto uz risku balstīto pieeju.  MK noteikumu projekts neparedz  pienākumu klientu identificēt neklātienē. Klientus, to grupas, klientu rezidences valstis un pakalpojumus, kam šie noteikumi var tikt piemēroti, izraugās pats NILLTFNL subjekts, novērtējot riskus katrā konkrētā situācijā atbilstoši NILLTFNL normām.  MK noteikumu projekts ierobežo atsevišķu klienta neklātienes identifikācijas metožu piemērošanu, piemēram, augsta riska jurisdikciju klientu gadījumā (piemēram, virkne NVS valstu) vai kredītiestādēm – noteiktu grupu klientiem, ņemot vērā viņu biznesa modeli (azartspēļu organizēšana, valūtas maiņa). Identificēšanas gadījumā ar maksājuma starpniecību noteikts, ka nedrīkst pieļaut tālāku neklātienes identificēšanu ar cita NILLTFNL subjekta starpniecību, proti, neklātienes identifikāciju ar maksājuma starpniecību nevar izmantot, lai atvērtu maksājumu kontu citā bankā, no kura var veikt izejošos maksājumus. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Par MK noteikumu izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija. |
| 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 | NILLTFNL subjekti, kuri izmantos kā alternatīvo iespēju klienta neklātienes identifikāciju. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | MK noteikumu projekts veicinās jaunu un inovatīvu tehnisko risinājumu radīšanu, lai padarītu pēc iespējas efektīvāku esošo biznesu un dotu iespēju izveidot jaunus produktus un uzņēmumus. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **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 | MK noteikumu projekta izstrāde notika sadarbībā ar Latvijas Komercbanku asociāciju, Latvijas Līzinga devēju asociāciju, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju un Latvijas Apdrošinātāju asociāciju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Notikusi iepriekšējā punktā minētā komunikācija.  Pirms izsludināšanas Ministru kabinetā MK noteikumu projekts tika izsūtīts Latvijas komercbanku asociācijai, Latvijas tirdzniecības un rūpniecības kamerai, Latvijas zvērinātu revidentu asociācijai, Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijai, Latvijas Zvērinātu advokātu padomei, Latvijas Zvērinātu notāru padomei, Latvijas Līzingu devēju asociācijai, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijai, Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienībai, Latvijas Republikas Grāmatvežu asociācijai, Latvijas Spēļu biznesa asociācijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | MK noteikumu projektā piedāvātais risinājums ir saskaņots starp Latvijas Komercbanku asociāciju, Latvijas Līzinga devēju asociāciju, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju un Latvijas Apdrošinātāju asociāciju.  MK noteikumu saskaņošanai pirms Ministru kabineta 2018.gada 19.jūnijā tika rīkota sanāksme. |
| 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 | MK noteikumu projekta izpildi nodrošinās NILLTFNL 45.pantā minētās uzraudzības un kontroles institūcijas. |
| 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. |

Finanšu ministres vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis

Zūkere 67095490

vineta.zukere@fm.gov.lv

1. European Commission Consultation Document. Fintech: a more competitive and innovative European financial sector. Available at: <https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/2017-fintech-consultation-document_en_0.pdf> [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisijas paziņojums Eiropas parlamentam, padomei, Eiropas ekonomikas un sociālo lietu komitejai un reģionu komitejai Digitālā vienotā tirgus stratēģija Eiropai. Pieejams:

   <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52015DC0192&from=EN> [↑](#footnote-ref-2)
3. European Supervisory Authorities joint committee: “Opinion on the use of innovative solutions by credit and financial institutions in the customer due diligence process”. Available at: <https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Opinions/Opinion%20on%20the%20use%20of%20innovative%20solutions%20by%20credit%20and%20financial%20institutions%20(JC-2017-81).pdf> [↑](#footnote-ref-3)