**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) | Ņemot vērā jaunās tendences, kuras iezīmējušās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā, efektīvāka atbilstoši jaunajām tendencēm  noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēma ir būtiska, lai nodrošinātu cīņu ar noziedzību, kā arī finanšu  un nefinanšu sektora un valsts reputāciju starptautiskā līmenī, 2018.gada 30.maijā tika publicēta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES)2018/843 ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES (turpmāk – AML V direktīva). AML V direktīvas transponēšanas termiņš ir līdz 2020.gada 10.janvārim.  Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (turpmāk -NILLTFNL) ir nepieciešams precizēt nepilnības atbilstoši 2018.gada 4.jūlijā Eiropas Padomes Moneyval komitejas plenārsēdē apstiprinātajam 5.kārtas ziņojuma par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti (turpmāk - Moneyval ziņojums) secinājumiem, kurš tika publicēts 2018.gada 23.augustā.  Ņemot vērā Moneyval ziņojumu, kā arī apvienojot vairākus nozīmīgus plānus cīņai ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu nacionālā līmenī, ar 2018.gada 11.oktobra Ministru kabineta rīkojumu Nr. 512 tika apstiprināts [Pasākumu plāns noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019. gada 31. decembrim](http://www.fm.gov.lv/files/finansutirguspolitika/Pasakumu_plans_Moneyval_011018.docx) (turpmāk – Pasākumu plāns). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Efektīva noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēma ir būtiska, lai nodrošinātu cīņu ar noziedzību, kā arī finanšu sektora un valsts reputāciju starptautiskā līmenī. 2015.gada 20.maijā tika publicēta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES)2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr.684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – AML IV direktīva). AML IV direktīvas normas tika ieviestas NILLTFNL ar grozījumiem, kas stājās spēkā 2017.gada 9.novembrī.  Ņemot vērā nepieciešamību steidzami īstenot pasākumus, kas pieņemti ar nolūku stiprināt Eiropas Savienībā pastāvošo režīmu attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanu, un ņemot vērā dalībvalstu uzņemtās saistības transponēt AML IV direktīvu, tika izstrādāti grozījumi AML IV direktīvā (AML V direktīva), kas būtu jātransponē līdz 2020. gada 10. janvārim.  Moneyval jeb noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ekspertu komiteja ir pastāvīga Eiropas Padomes pārraudzības struktūra, kuras uzdevums ir novērtēt atbilstību galvenajiem starptautiskajiem standartiem (FATF – finanšu darījumu darba grupa), lai apkarotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī pārbaudīt efektivitāti šo standartu ieviešanā, kā arī sniegt ieteikumus un uzdevumus sistēmas uzlabošanā. Moneyval, izmantojot dinamisku savstarpējo novērtēšanu, salīdzinošo pārskatīšanu un regulāru turpmāku valstu uzraudzību, cenšas uzlabot valsts spēju efektīvāk cīnīties pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu. Moneyval sastāvā ir 47 dalībvalstis, kas tieši ziņo Eiropas Padomes Ministru Komitejai.  2018. gada 4. jūlijā Eiropas Padomes Moneyval komitejas plenārsēdē tika apstiprināts 5. kārtas ziņojums par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti, kurš tika publicēts 2018. gada 23. augustā. Ziņojumā ir ietverta situācijas analīze, balstoties uz to regulējumu un darbības rezultātiem, kādi bija 2017. gada 8. novembrī. 5. kārtas ietvaros pirmo reizi Moneyval komitejas dalībvalstis tiek vērtētas ne tikai attiecībā uz to normatīvo aktu atbilstību FATF standartiem, bet arī, vērtējot sistēmas efektivitāti. Tādējādi ziņojums sniedz novērtējumu par Latvijas atbilstību FATF 40. rekomendācijām, kā arī novērtē sistēmas efektivitāti atbilstoši 11 efektivitātes rādītājiem.  Ministru kabinets 2018. gada 11.oktobrī ar rīkojumu Nr. 512 ir apstiprinājis pasākumu plānu “Pasākumu plāns noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019. gada 31. decembrim”. Plāna mērķis ir stiprināt spējas cīnīties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu un masu iznīcināšanas ieroču izplatību (proliferāciju) un samazināt vispārējos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma riskus, nodrošinot atbilstību starptautiskajām saistībām un standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas jomā un veicinot sabiedrisko drošību, ekonomiskas vides konkurētspēju un uzticamību Latvijas jurisdikcijai. Šis plāns ir strukturēts atbilstoši FATF metodoloģijai, un plāna rīcības virzieni atbilst Moneyval novērtējuma sistēmas 11 efektivitātes rādītājiem. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Lai nodrošinātu AML V direktīvas prasību pārņemšanu, novērstu Moneyval ziņojumā konstatētās NILLTFNL nepilnības, kā arī īstenotu Pasākumu plāna sasniedzamos apakšmērķus, tika izstrādāti grozījumi NILLTFNL (turpmāk - likumprojekts).  Kā jau tika minēts iepriekš, Moneyval uzdevums ir novērtēt atbilstību galvenajiem FATF standartiem. Moneyval ziņojuma struktūra ir veidota divās daļās - pirmā daļa - efektivitātes atbilstība FATF standartiem (11 *Immediate Outcomes*) un tehniskā atbilstība FATF standartiem, ņemot vērā FATF 40 rekomendācijas (*Recommendation* – turpmāk Rec.), kurām atbilstoši ir izveidota FATF metedoloģija (*Methodology* – turpmāk Met.).Likumprojekts ir izstrādāts, ņemot vērā Moneyval ziņojumā iekļautās Rec. kritērijus (*Criterion* – turpmāk Cr.), kuri, savukārt, pēc numerācijas atbilst FATF Met. numerācijai.  Pasākumu plānas sastāv no 4 daļām:  Pasākumu plāna galvenā daļa jeb pats plāns un trīs plānam pievienotie pielikumi:   1. Pasākumu plānam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai 2019.–2021. gadam Moneyval 5.kārtas novērtēšanas ziņojumā ietvertās rekomendācijas; 2. Pasākumu plānam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai 2019.–2021. gadam Moneyval 5.kārtas novērtēšanas ziņojumā ietvertais novērtējums par Latvijas atbilstību FATF rekomendācijām; 3. Pasākumu plānam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai 2019.–2021. gadam Uzraudzības un kontroles iestāžu plānotā kapacitāte un pasākumi.   Likumprojekts izstrādāts ņemot vērā Pasākumu plāna 2.pielikumu - Pasākumu plānam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai 2019.–2021. gadam Moneyval 5.kārtas novērtēšanas ziņojumā ietvertais novērtējums par Latvijas atbilstību FATF rekomendācijām (turpmāk – 2.pielikums).  Likumprojekta 1.,5.,34.,43. un 52.pants (NILLTFNL pārejas noteikumu 51.punkts):  Ar mērķi nodrošināt vienotu praksi un izpratni starp dalībvalstīm par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta (turpmāk arī – Kontroles dienests) funkcijām, kā arī, lai neradītu nepareizu izpratni par Kontroles dienesta funkcijām, līdz ar grozījumiem NILLTFNL tiek mainīts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta nosaukums uz “Finanšu izlūkošanas dienests”, nelietojot saīsinājumu “Kontroles dienests”. Norādāms, ka arī starptautiski, tāpat arī ārvalstu institūciju nosaukumos, tiek lietots termins „*Financial Intelligence Unit*” (tulkojumā - Finanšu izlūkošanas dienests).  Ņemot vērā iepriekš minēto, būs nepieciešams izdarīt grozījumus arī citos normatīvajos aktos, līdz ar to, līdz attiecīgu grozījumu veikšanai citos normatīvajos aktos, tajos lietotais nosaukums “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests” vai “Kontroles dienests” atbildīs NILLTFNL lietotajam jaunajam nosaukumam “Finanšu izlūkošanas dienests”.  Likumprojekta 2.pants (kā arī citi likumprojekta panti, uz kuriem likta atsauce tekstā):  Atbilstoši AML V direktīvas 1.panta 1.punkta b) apakšpunkta v) punktam juridiska veidojuma termins tiek precizēts, nosakot galējo kontroles veidu, ar kuru faktiski īsteno kontroli pār juridisku veidojumu.  Līdz ar grozījumiem NILLTFNL tiek precizēts “čaulas banka” termins atbilstoši Moneyval ziņojumā norādītajam - Rec.13. Cr. 13.3 (2.pielikums Nr.13.1.). Tiek aptverts iztrūkstošais elements atbilstoši FATF Met. čaulas bankas definīcijai, t.i, fiziskās klātbūtnes trūkumu valstī, kurā kredītiestāde ir licencēta (nevis tikai reģistrēta), kā arī nepietiekamu piederību regulētai kredītiestādei, finanšu grupai, kas ir pakļauta efektīvai konsolidētai uzraudzībai (pretēji tam, ka uz to neattiecas neefektīva un / vai nekonsolidēta uzraudzība). Ar regulētu, efektīvi konsolidētu uzraudzītu finanšu grupu saprot visaptverošu efektīvu, regulētu pieeju, lai novērtētu visa uzņēmuma spēku grupā, ņemot vērā visus riskus, kas var ietekmēt kredītiestādi, neatkarīgi no tā, vai šie riski ir novērtēti kredītiestādē vai saistītās vienībās. Regulēta, efektīvi konsolidēti uzraudzīta finanšu grupa ir nepieciešama, ja kredītiestādes ir saistītas ar plašāku grupu, tās ir pakļautas sistēmiskam riskam. Šie grupas riski, ko sauc arī par konglomerācijas riskiem, izriet no kredītiestādes finanšu un nefinanšu attiecībām ar pusēm, kas veido tās plašāku grupu. Jauktas darbības aktivitāšu grupas, kas ietver gan finanšu, gan nefinanšu darbību, ir īpašs gadījums, kad šie riski tiek akcentēti.  Šobrīd NILLTFNL nosaka likuma subjektu pienākumu ziņot par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem. NILLTFNL IV nodaļa paredz ziņojuma iesniegšanu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam attiecībā uz abiem iepriekš minētajiem darījumiem.  Moneyval ziņojumā norādīts un arī praksē secināts, ka līdzšinējās neskaidrības NILLTFNL subjektu starpā par aizdomīga un neparasta darījuma nošķiršanu neveicina iesniegto ziņojumu kvalitāti, un vairāk tiek izmantota ziņošana par neparastiem darījumiem, nevis aizdomīgiem darījumiem, kas prasa papildus informācijas analīzi. Attiecīgi Moneyval ziņojumā tika norādīts, ka ir nepieciešamība pārskatīt aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas kārtību, tādā veidā pilnveidojot ziņojumu iesniegšanu par aizdomīgiem darījumiem.  Kā tas norādīts FATF rekomendācijās (29.rekomendācija), Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests darbojas kā centrālā iestāde, kas saņem ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem atbilstoši FATF 20. un 23.rekomendācijai, kā arī citu nacionālajos normatīvajos aktos paredzēto informāciju (piemēram, informāciju par skaidras naudas darījumiem, elektroniskajiem paskaitījumiem un cita veida deklarācijas par darījumiem, kas sasniedz noteiktu robežvērtību). Tādējādi primāri dalībvalstīm ir jānodrošina ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem iesniegšana Finanšu izlūkošanas dienestā (*Financial Intelligence Unit*), taču nacionālajos normatīvajos aktos var tikt noteikts cits informācijas veids, kas ir iesniedzams.  Atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.20. Cr.20.1. (2.pielikums Nr.20.1) norādītajam trūkumam NILLTFNL, ka ziņošanas pienākums nepatver gadījumus, kad ir bijušas pietiekamas aizdomas, bet nolaidības vai neuzmanības dēļ ziņojums nav iesniegts finanšu izlūkošanas vienībai, ir veikts precizējums, paredzot ziņošanas pienākumu NILLTFNL subjektiem šādos gadījumos.  Ievērojot minēto, līdz ar grozījumiem NILLTFNL konceptuāli tiek mainīta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam sniegto ziņojumu kārtība, un paredzēts atteikties no neparasta darījuma jēdziena, paredzot ziņojumu iesniegšanu tikai par aizdomīgiem darījumiem. Vienlaikus tiek paredzēts pienākums likuma subjektiem iesniegt citu informāciju - informāciju par sliekšņa deklarācijām, kas tiek uzglabātas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestā un izmantotas, veicot turpmāku Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta rīcībā esošo darījumu apstrādi un analīzi. Papildus norādāms, ka jēdziens “slieksnis” tiek izmantots arī citos normatīvajos aktos, piemēram, likumā “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli”, Ministru kabineta 2014.gada 30.oktobra rīkojumā Nr.619 „Par koncepciju "Par minimālā ienākuma līmeņa noteikšanu", Ministru kabineta 2014.gada 25.novembra noteikumos Nr.724 „Noteikumi par piesārņojošas darbības izraisīto smaku noteikšanas metodēm, kā arī kārtību, kādā ierobežo šo smaku izplatīšanos” un citos normatīvajos aktos.  Attiecīgi grozījumi NILLTFNL paredz:   * noteikt viena veida ziņojuma iesniegšanu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam – ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem. Likuma IV nodaļa attiecināta tikai uz ziņojumiem par aizdomīgiem darījumiem, vienlaikus precizējot informācijas saņemšanas un apstrādes kārtību (likumprojekta 31.pants). * NILLTFNL papildināt ar jaunu nodaļu (likumprojekta 32.pants), kas nosaka informācijas iesniegšanu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam par sliekšņa deklarācijām; * aizstāt jēdzienu “neparasts darījums” ar vārdiem “sliekšņa deklarācija” (likumprojekta 2., 9., 43., 47.pants), nosakot, ka sliekšņa deklarācija ir deklarācija par darījumu, kura apjoms atbilst normatīvajos aktos noteiktajiem limitiem. Limiti un sliekšņa deklarācijas saturs, kā arī kārtība, kādā tā iesniedzama, tiks noteikta Ministru kabineta noteikumos (likumprojekta 32.pants), kuru izstrāde līdz ar pārejas noteikumu (likumprojekta 52.pants) 40.punktu ir paredzēta līdz 2019.gada 17.decembrim. * NILLTFNL papildināt ar jaunu 7.panta pirmās daļas 6.1 punktu (likumprojekta 9.pants), kas paredz pienākumu NILLTFNL subjektam izveidojot iekšējās kontroles sistēmu, par kārtību, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam tiek iesniegta informācija par sliekšņa deklarāciju; * visā NILLTFNL tekstā precizēt atsauces uz “neparastiem darījumiem” (likumprojekta 9., 11., 14., 23.,27., 28., 31.,39., 42., 43., 44.,45., 46., 47.,48.,50.)   Likumprojekta 3., 38., 39. un 49. pants:  AML V direktīvas 1.panta 1.punkts a), b), c). apakšpunktos ir paredzēts paplašināt atbildīgo subjektu loku, līdz ar to tiek izdarīti grozījumi NILLTFNL 3.pantā un 45.pantā (nosakot uzraudzības un kontroles institūcijām uzraudzīt un kontrolēt attiecīgos likuma subjektus).  Kā viena no brīvostas darbībām var būt atsevišķu noliktavu kompleksu veidošana noteiktu priekšmetu glabāšanai, kā, piemēram, Ženēvas brīvostā ir noliktavu komplekss mākslas un citu vērtslietu un kolekcionējamu priekšmetu glabāšanai. Atbilstoši AML V direktīvas 1.panta 1.punkta c) apakšpunkta j) punktam, kā arī neizslēdzot gadījumus, ka arī Latvijas brīvostas (Rīgas vai Ventspils brīvosta) varētu nodarboties ar mākslas darbu glabāšanas nodrošināšanu, NILLTFNL papildināts ar attiecīgo subjektu.  Attiecībā uz NILLTFNL subjektu loku paplašināšanu ar maksātnespējas administratoriem (turpmāk administrators) ir norādāms sekojošais. Administratoram pēc maksātnespējas procesa pasludināšanas ir ļoti plašs pienākumu un tiesību loks (skatīt Maksātnespējas likuma 65., 67., 137., 138.pantu.). Vēl jo vairāk – juridiskās personas maksātnespējas procesā administrators vienmēr pārņem parādnieka izpildinstitūcijas funkcijas (skatīt Maksātnespējas likuma 64.panta pirmās daļas 1.punktu), savukārt fiziskās personas maksātnespējas procesā administrators nepieciešamības gadījumā ņem vērā savā pārvaldījumā parādnieka naudas līdzekļus un mantu (skatīt Maksātnespējas likuma 137.panta 1. un 6.punktu).  Gan fiziskās personas, gan juridiskās personas maksātnespējas procesā viena no pirmajām veicamajām darbībām ir parādnieka dokumentu un mantas pilna inventarizācija. Konstatējot, ka parādniekam ir manta, vai arī to atgūstot, seko parādnieka mantas atsavināšana neatkarīgi no tā, kādā veidā manta ir atsavināma (ar izsoli vai bez tās). Tomēr neviens maksātnespējas jomu regulējošais tiesību akts neparedz tādus kritērijus vai pienākumus parādnieka mantas atsavināšanas rezultātā, lai nešaubīgi pārliecinātos par mantas izcelsmes leglitāti.  Ņemot vērā administratora funkcijas maksātnespējas procesā, ir samērīgi un pamatoti noteikt, ka administratori ir NILLTFNL subjekti, lai nodrošinātu, ka ar maksātnespējas procesa starpniecību netiek legalizēti noziedzīgi iegūti līdzekļi.  Par uzraudzības un kontroles institūciju administratoriem ir nosakāma biedrība “Latvijas Sertificēto maksātnespējas procesa administratoru asociācija”. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 14.panta pirmajā daļā noteikto, minētā biedrība īsteno administratoru profesionālās organizācijas funkcijas un tajā pēc profesionālās darbības principa ir apvienoti visi Latvijas Republikas administratori.  Būtiski uzsvērt, ka iepriekšminētā biedrība nav tiesīga lemt par personas iecelšanu administratora amatā vai par administratora atbrīvošanu vai atcelšanu no tā, atstādināšanu no administratora amata darbības veikšanas vai administratora amata darbības apturēšanu (skatīt Maksātnespējas likuma 13.1 panta pirmās daļa, 17.1 panta pirmā daļa, 17.2 panta pirmā daļa un 17.4 panta pirmā daļa ).  Ņemot vērā iepriekš minēto, lai nodrošinātu NILLTFNL prasību izpildi, kā arī sankciju piemērošanu mehānismu administratoriem, NILLTFNL 45.panta pirmā daļa tiek papildināta ar jaunu 10.punktu, nosakot uzraudzības un kontroles institūcijas pienākumus biedrībai “Latvijas Sertificēto maksātnespējas procesa administratoru asociācija”, savukārt sankciju piemērošanu pret administratoriem veiks Maksātnespējas kontroles dienests. Funkciju pilnvērtīgai izpildei tiek papildināti NILLTFNL 46.panta otrā daļa un 77.panta pirmā daļa (likumprojekta 39. un 49.pants).  NILLTFNL 3.panta ceturtā daļa tiek izslēgta, ņemot vērā NILLTFNL papildināšanu ar jaunu 3.1 pantu.  Attiecībā uz NILLTFNL 3.panta papildināšanu ar piekto daļu:  Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Regulas (ES) Nr. 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006 paredz, ka ir iespējams nepiemērot tās prasības dalībvalsts tās teritorijā veiktiem līdzekļu pārvedumiem uz maksājuma saņēmēja maksājumu kontu, atļaujot maksājumu tikai par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:  a) uz maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēju attiecas AML IV direktīva;  b) maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izmantojot pārvedumam pievienoto unikālo darījuma identifikatoru, ar maksājuma saņēmēja starpniecību spēj izsekot līdzekļu pārvedumam no personas, kurai ar maksājuma saņēmēju ir vienošanās par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu;  c) līdzekļu pārveduma summa nepārsniedz EUR 1 000.  Šobrīd Latvijas Republikā darbojas maksājumu iestādes, kuru sniegtie maksājumu pakalpojumi saskaņā ar Komisijas rīcībā esošo informāciju atbilst Regulas izņēmuma nosacījumiem, proti:  1) maksājumu iestādes ir NILLTFNL subjekti;  2) maksājumu saņēmēju apkalpojošās maksājumu iestādes, izmantojot pārvedumam pievienoto unikālo darījuma identifikatoru, ar maksājumu saņēmēja starpniecību spēj izsekot līdzekļu pārvedumam no personas, kurai ar maksājuma saņēmēju ir vienošanās par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu;  3) līdzekļu pārvedumu summa nepārsniedz 1000 EUR.  Šādu maksājumu iestāžu sniegto pakalpojuma izmantošana ir teritoriāli ierobežota, proti, pakalpojuma izmantotāji (Maksātāji) maksājumu iestāžu klientu (Maksājumu saņēmēju) izrakstītus rēķinus var apmaksāt tikai maksājumu iestāžu pārstāvju tirdzniecības vietās Latvijā. Minētās maksājumu iestādes piedāvā daudzu pakalpojumu sniedzēju un preču tirgotāju rēķinu apmaksu, un lielākoties tā ir zināmu pakalpojumu sniedzēju komunālo pakalpojumu apmaksa, apsaimniekošanas, telekomunikāciju, preses abonēšanas apmaksa. Minētās maksājumu iestādes ar klientu saskaņo svītru kodus, kuru Maksājumu saņēmējam jānorāda tā izrakstītajos rēķinos. Svītru kods ļauj atpazīt rēķina adresātu, klientu un maksājuma summu. Lielākoties Maksājumu saņēmēju izrakstītos preču vai pakalpojumu rēķinus var apmaksāt pie maksājumu iestāžu pārstāvjiem, kas ir nereti tirdzniecības vietas, un pārstāvis ar kases sistēmu/īpaši izveidotu uzskaites sistēmu noskenē uz rēķina atainoto svītru kodu un Maksātājs veic rēķina apmaksu skaidrā naudā vai ar maksājumu karti caur Pārstāvja POS terminālu. Atsevišķa Maksātāju identificējoša informācija līdzekļu pārvedumam lielākoties netiek pievienota, un Maksājums tiek izpildīts uz minētā unikālā svītru koda pamata, proti, Maksājumu saņēmējs uz tā pamata spēj identificēt personu, ar kuru tai ir noslēgts līgums par preču piegādi vai pakalpojuma sniegšanu.  Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Regulas (ES) Nr. 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006 prasības nosaka, ka, ja pārvedamie līdzekļi ir saņemti skaidrā naudā vai kā anonīma elektroniskā nauda (Regulas 5. panta 3. punkts), tad, neatkarīgi no maksājuma summas, maksājumu iestādei ir jāverificē informācija par maksātāju, proti,  a) maksātāja vārds/nosaukums;  b) maksātāja maksājumu konta numurs; un  c) maksātāja adrese, oficiāla personas dokumenta numurs, klienta identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta.  Verifikāciju uzskata par izpildītu, ja Maksātāja identitāte ir verificēta saskaņā ar AML IV direktīvas. pantu (NILLTFNL 11.1 panta pirmās daļas 1. punkts) un minētajā verifikācijā iegūtā informācija ir uzglabāta saskaņā ar AML IV direktīvas/NILLTFNL prasībām.  Minētais praksē nozīmē to, ka Pārstāvim, saņemot skaidrā naudā līdzekļus par rēķina apmaksu, būtu ne tikai maksājumam jāpievieno detalizēta informācija par maksātāju, tā adresi, dokumenta numuru u.tml. (sk. iepriekš minēto informācijas apjomu), bet arī jāveic šīs informācijas pārbaude un iegūto dokumentu uzglabāšanas nodrošināšana, turklāt pārsvarā šādu rēķinu apmaksa notiek skaidrā naudā, un vidējais maksājumu apjoms ir salīdzinoši neliels. Taču, ievērojot šiem pakalpojumiem piemītošo salīdzinoši zemo risku, kuru ir iespējams ar attiecīgi izveidotu kontroles mehānismu palīdzību viegli pārvaldīt un padarīt nepievilcīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai vai terorisma finansēšanai, regulas prasību izpilde par maksātāja informācijas iegūšanu un verificēšanu, saņemot apmaksu skaidrā naudā, uzliktu nesamērīgu slogu šādam maksājumu pakalpojumu sniedzējam, radot pārmērīgi augstas izmaksas attiecībā pret pakalpojumam piemītošo riska līmeni.  Ņemot vērā minēto, piemērojot Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Regulas (ES) Nr. 2015/847 “Par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju, un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006” izņēmumus uz Latvijā veiktiem līdzekļu pārvedumiem uz maksājuma saņēmēja maksājumu kontu, ja tiek veikts maksājums par Latvijā iegādātām precēm vai Latvijā saņemtiem pakalpojumiem, ir izpildīti visi Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Regulas (ES) Nr. 2015/847 “Par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju, un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006” 2. panta 5. punktā minētie nosacījumi.  Likumprojekta 4.pants:  Ar mērķi nošķirt NILLTFNL ietvertos subjektus no citām personām, uz kurām neattiecas NILLTFNL uzskaitītie pienākumi NILLTFNL subjektiem, kā arī tiem, kuriem nav noteiktas uzraudzības un kontroles institūcijas, NILLTFNL 3.panta ceturtā daļa tiek svītrota un izteikta kā jauns 3.1 pants “Citu personu pienākums attiecībā uz ziņu sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem un sliekšņa deklarāciju”.  Likumprojekta 6.pants:  Lai novērstu abpusējo sodāmību, tiek izdarīti grozījumi NILTLFNL 5.panta otrajā daļā atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2018/1673 (2018. gada 23. oktobris) “Par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanu ar krimināltiesībām” 3.panta otrās daļas c) apakšpunktam.  Likumprojekta 7.pants:  Esošā NILLTFNL 5.1 panta redakcija tiek izteikta jaunā redakcijā. Pirmā daļa ietver esošās redakcijas ietvaru, mainot to, ka Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs turpmāk NILLTFNL noteikto pienākumu izpildei ierakstus un ziņas par dalībniekiem un patiesajiem labuma guvējiem sniedz bezmaksas tiešsaistes formā. Kā arī redakcija tiek pielāgota nevis no Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā (turpmāk – Uzņēmumu reģistrs) esošās informācijas izsniegšanas viedokļa, bet gan samērīgi, ņemot vērā NILLTFNL subjekta nepieciešamību pamatot klienta izpētes rezultātā veiktās darbības, tai skaitā, informācijas glabāšanu un apstrādi, atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2016/679 “Par fizisku personu datu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula)” prasībām. Jāņem vērā tas, ka jau šobrīd NILLTFNL 37.panta otrā daļa paredz to, ka visu klienta izpētes ietvaros gūto informāciju NILLTFNL subjekts glabā piecus gadus un papildu piecus gadus, kā minēts NILLTFNL 37.panta trešajā daļā. Līdz ar to, datu glabāšanas samērīgums šeit nav vērtējams, ja likums jau ir noteicis par pienākumu noteiktu laiku glabāt iegūto informāciju.  Šobrīd esošais NILLTFNL 41.pants nosaka likuma prasību izpildei nepieciešamās informācijas pieejamību kredītiestādēm un apdrošināšanas komersantiem, ciktāl tie veic dzīvības apdrošināšanas vai citas ar līdzekļu uzkrāšanu saistītās apdrošināšanas darbības, saņemot bezmaksas informāciju no Valsts ieņēmumu reģistra, Nederīgo dokumentu reģistra, Sodu reģistra, Valsts vienotās datorizētās zemesgrāmatas, Transportlīdzekļu un to vadītāju valsts reģistra, Iedzīvotāju reģistra, kā arī izsniedzamo ziņu apjomu. Pārējiem NILLTFNL subjektiem ietvertais informācijas apjoms 41.panta otrajā daļā no iepriekš minētajām informācijas sistēmām tiek sniegts par maksu. Ņemot vērā AML IV un AML V direktīvas ietvaru (skatīt AML IV direktīvas 30.panta 5.punkta trešo daļu, AML V direktīvas 1.panta 15.punkta d) apakšpunktu, AMLV direktīvas 1.panta 16.punkta e) apakšpunktu) par informācijas sniegšanu par maksu, kas nepārsniedz informācijas pieejamības nodrošināšanai nepieciešamās administratīvās izmaksas, tostarp, informācijas sistēmas uzturēšanas un pilnveidošanas izmaksas, tiek attiecīgi veikti likuma grozījumi (likumprojektā ietvertā NILLTFNL 5.1 panta otrā daļa).  NILLTFNL subjekts, kā arī uzraudzības un kontroles institūcijas ir atbildīgi par Latvijas Republikas informācijas sistēmu izmantošanu (likumprojektā ietvertā NILLTFNL 5.1 panta trešā daļa) tikai NILLTFNL noteiktajiem mērķiem, un, lai novērstu gadījumus, kad attiecīgās Latvijas Republikas informācijas sistēmas tiek izmantotas NILLTFNL neparedzētiem mērķiem, NILLTFNL subjekta un uzraudzības un kontroles institūcijām ir pienākums dokumentēt veikto pieprasījuma un saņemtās informācijas faktu (likumprojektā ietvertā NILLTFNL 5.1 panta ceturtā daļa). NILLTFNL subjektam jaunas datu apstrādes reģistrs nav jāveido, ir pietiekami, ja tiek glabāta izdruka klienta lietā vai citos ar lietvedības iekšējo noteikumu prasībām noteiktās vietās.  Likumprojekta 8.pants:  AML V direktīvas preambulas 38.punkts nosaka, ka “Uz personas datu apstrādi saskaņā ar šo direktīvu attiecas Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679[[1]](#footnote-1). Līdz ar to būtu attiecīgi jāinformē fiziskas personas, kuru personas dati tiek glabāti valstu reģistros, piemēram, kā par patiesajiem labuma guvējiem. Turklāt būtu jādara pieejami tikai aktualizēti personas dati, kas atbilst aktuālajiem patiesajam labuma guvējam, un patiesie labuma guvēji būtu jāinformē par viņu tiesībām saskaņā ar pašreizējo Eiropas Savienības tiesisko regulējumu datu aizsardzības jomā, kas noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2016/679 un Direktīvā (ES) 2016/680 [[2]](#footnote-2), un par procedūrām, kādas piemērojamas minēto tiesību īstenošanai. Turklāt, lai nepieļautu reģistros iekļautās informācijas ļaunprātīgu izmantošanu, un, lai līdzsvarotu patieso labuma guvēju īpašnieku tiesības, dalībvalstis varētu uzskatīt par atbilstīgu apsvērt, vai faktiskajam īpašniekam darīt zināmu informāciju par personu, kas ir pieprasījusi informāciju, un pieprasījuma juridisko pamatu.”  Šobrīd nacionālajā regulējumā Fizisko personu datu apstrādes likuma 27. panta “Datu subjekta piekļuves tiesību ierobežojums” pirmā daļa nosaka, ka datu subjektam nav tiesību saņemt datu regulas (Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679) 15. pantā norādīto informāciju, ja šo informāciju aizliegts izpaust saskaņā ar normatīvajiem aktiem nacionālās drošības, valsts aizsardzības, sabiedrības drošības un krimināltiesību jomā, kā arī tādēļ, lai nodrošinātu sabiedrības finansiālās intereses nodokļu aizsardzības, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā vai finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību un to garantiju sistēmu darbību, noregulējuma piemērošanu un makroekonomisko analīzi.  Atbilstoši iepriekš minētajam, NILLTFNL tiek papildināts ar jaunu 5.2 pantu.  Izvērtējot personas pamattiesību ierobežojuma samērīgumu, ir secināms, ka:   1. savāktus personas datus apstrādā vienam mērķim, tas ir, novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, tādējādi netiek pārkāpts datu aizsardzības nolūkā piemērojamais mērķa ierobežojuma princips un netiek apdraudēta samērīguma principa īstenošana. Attiecībā uz samērīgumu arī jānorāda, ka šajos grozījumos nav paredzēta atkāpe no pieejas, kas balstīta uz riska izvērtējumu; 2. likumprojekta mērķis ir stiprināt cīņu ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu līdz ar to, tas ir visas sabiedrības interesēs, jo ietekmē gan katras personas materiālo (finansiālo) stāvokli, kā arī pastiprina dzīvības apdraudējumu.   Likumprojekta 9.pants:  Atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.18.Cr.18.1. (2.pielikums Nr.18.3.).  Esošais NILLTFNL 7.panta pirmās daļas 10.punkts neatbilst FATF Met. Rec.18.1., kur audita funkcija nav izdalīta iekšējā vai ārējā, un to ir nepieciešamas veikt, ņemot vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un saimnieciskās darbības apmēru (*business size*), tātad, neatkarīgi no darbinieku skaita, kā to patreiz paredz NILLTFNL.  Likumprojekta 10.pants:  Lai NILLTFNL uzraudzības un kontroles iestādēm nodrošinātu iespēju pārliecināties par NILLTFNL subjektu veikto efektivitātes izvērtējumu, tādējādi mazinot NILLTFNL subjekta risku, tiek veikti grozījumi NILLTFNL 8.panta otrajā daļā, nosakot norādīto NILLTFNL subjekta pienākumu izvērtēt iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitāti, nosakot pienākumu dokumentēt iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes izvērtējumu.  Likumprojekta 12. un 13.pants:  Lai novērstu trūkumus atbilstoši Moneyval ziņojumam:   1. Rec.18.Cr.18.1 a) (2.pielikums Nr.18.1.) -NILLTFNL, ņemot vērā attiecīgās pilnvaras un pienākumus, valdes locekļa amats neatbilst atbilstības amatpersonai, kas iecelta vadības līmenī, kā to pieprasa FATF standarts; 2. Rec.18.Cr.18.1 b) (2.pielikums Nr.18.2)- darbinieku pārbaudei ir jāizstrādā atbilstības amatpersonu un atbildīgā valdes locekļa piemērotības politika, jo pašreiz NILLTFNL 10.panta 2.1 daļā attiecas tikai uz noteiktiem NILLTNFL subjektiem; 3. Rec.23.Cr.23.2 (2.pielikums 23.2.) – prasība veikt darbinieku pārbaudi atbilstībai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām pirms pieņemšanas darbā nav vispār attiecināma uz nefinanšu sektoru.   Grozījumi ir veikti ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 34.5 panta analoģiju, balstoties uz 2018.gada 14.novembra veiktajiem grozījumu Kredītiestāžu likumā.  Jaunais NILLTFNL 10.1 pants attiecas uz NILLTFNL neregulētajiem subjektiem, un panta nosaukumā ietverta atsauce “…, ja attiecīgās jomas speciālie normatīvie akti nenosaka atsevišķus stingrākus nosacījumus” tas ir, minimumu, kas ir jāizpilda attiecībā uz NILLTFNL prasību izpildi atbildīgo darbinieku (tai skaitā no augstākās vadības) piemērotībai (atbilstībai).  Reputācijas riska pārvaldība sākas ar atzīšanu, ka reputācija ir uztveres jautājums. Uzņēmuma vispārējā reputācija ir tās reputācijas funkcija starp dažādām ieinteresētajām personām (ieguldītājiem, klientiem, piegādātājiem, darbiniekiem, regulatoriem, politiķiem, nevalstiskajām organizācijām, kopienām, kurās uzņēmums darbojas) konkrētās kategorijās (produktu kvalitāte, korporatīvā pārvaldība, darbinieku attiecības, kā arī klientu apkalpošana, intelektuālais kapitāls, finanšu rezultāti, vides un sociālo jautājumu risināšana). Spēcīga, nevainojama reputācija starp ieinteresētajām personām vairākās kategorijās rada uzņēmuma pozitīvu reputāciju kopumā. No iepriekš minētā secināms, ka nevainojama reputācija ir nenoteikta satura jēdziens un piemērot vienādus reputācijas noteikšanas kritērijus visiem NILLTFNL subjektiem nozīmētu neievērot katra NILLTFNL subjekta saimnieciskās darbības būtību un prezumēt to, ka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas pārvaldības riski ir vienādi. Likumprojekts neparedz augstākās vadības reputācijas vērtēšanas kritērijus, bet nosaka, ka persona, kurai nav nevainojama reputācija, nevar būt par augstākās vadības locekli NILLTFNL subjektā.  Likumprojekta 14.pants:  Atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.10.Cr.10.2 (2.pielikums 10.1.).  Lai nodrošinātu efektīvu NILLTFNL risku identificēšanu, novēršanu un ēnu ekonomikas samazināšanu, ir iekļauti grozījumi NILLTFNL 11.pantā, papildinot to ar darījumiem vai gadījuma rakstura darījumiem, kuros tiek izmatota virtuālā valūta.  Tiek izdarīti grozījumi NILLTFNL 11.panta septītajā daļā, atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.10.Cr.10.2 (2.pielikums 10.4.) par to, ka NILLTFNL subjektiem nav uzlikts par pienākumu atturēties no konta atvēršanas, darījuma attiecību uzsākšanas vai izbeigt darījuma attiecības gadījumos, kad nav iespējams nodrošināt visu klienta izpētes pasākumu veikšanu.  NILLTFNL 11.pants tiek papildināts ar jaunu devīto daļu, atbilstoši Rec.22.Cr.22.1 (2.pielikums 22.2), par to, ka nekustamā īpašuma aģentiem nepieciešams izpildīt klienta izpētes prasības attiecībā uz nekustamā īpašuma pircējiem un pārdevējiem.  Likumprojekta 15.pants:  Atbilstoši tiek transponēts AML V direktīvas 9.punkta b) apakšpunkts.  Likumprojekta 16.pants:  Atbilstoši AML V direktīvas 16.punktam c) apakšpunktā noteiktajam, transponēta prasība juridiska veidojuma identificēšanai attiecībā uz informācijas iegūšanu par juridiskā veidojuma pilnvarotās personas vai personas, kam ir līdzvērtīgs amats, iegūšanu.  Likumprojekta 17.pants:  Visiem NILLTFNL subjektiem tiek paredzēta personu identificējošo dokumentu kopiju izgatavošana (skenēšana), kas nodrošina arī pierādījumus klienta klātienes identifikācijai. Tiek ņemts vērā, ka NILLTFNL subjekti drīkst veikt klientu neklātienes identifikāciju, un to nav iespējams veikt bez personas apliecinoša dokumenta elektroniska attēla – kopijas – izgatavošanas (2018. gada 3. jūlija Ministru kabineta noteikumi Nr. 392 ‘’Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju’’[[3]](#footnote-3).  Likumprojekta 18.pants:  Individuālo seifu, jo īpaši, anonīmu turētāju identitāte traucē finanšu izlūkošanas dienestu un uzraudzības un kontroles iestāžu piekļuvi informācijai ar terorismu saistīto līdzekļu pārvedumu atklāšanai. Lai efektīvi cīnītos un mazinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, ir noteikts aizliegums kredītiestādēm un finanšu iestādēm uzturēt anonīmus individuālos seifus.  Likumprojekta 19.pants – 22.pants, kā arī 52.pants:  Attiecībā uz NILLTFNL 18.panta papildināšanu ar 7.1 daļu – Saskaņā ar NILLTFNL 18. panta septīto daļu, NILLTFNL subjekts, atbilstoši pamatojot un dokumentējot darbības, kas veiktas, lai noskaidrotu patieso labuma guvēju, par juridiskās personas vai juridiska veidojuma patieso labuma guvēju var uzskatīt personu, kura ieņem augstākās pārvaldības institūcijā amatu šajā juridiskajā personā vai juridiskā veidojumā, ja ir izmantoti visi iespējamie noskaidrošanas līdzekļi un nav iespējams noskaidrot nevienu fizisko personu — patieso labuma guvēju šā likuma 1. panta 5. punkta izpratnē, kā arī izslēgtas šaubas, ka juridiskajai personai vai juridiskam veidojumam ir cits patiesais labuma guvējs. Ievērojot minēto, gadījumos, kuros izpildās iepriekš minētās prasības un attiecīgajā brīdī augstākās pārvaldības institūcijas amatu juridiskajā personā vai veidojumā ieņem maksātnespējas administrators, par patieso labuma guvēju var tikt uzskatīts maksātnespējas administrators. Norādāms, ka maksātnespējas administrators augstākās pārvaldības institūcijas amatu ieņem, pamatojoties uz likumu un attiecīgā maksātnespējas procesa ietvaros pieņemtajiem lēmumiem. Maksātnespējas administratora amata darbības ietvaros maksātnespējas administratori ir pielīdzināti valsts amatpersonām. Personas darbība maksātnespējas administratora amata ietvaros tiek nošķirta no personas kā privātpersonas darbības. Minēto būtu nozīmīgi ņemt vērā arī veicot NILLTFNL 18. panta septītajā daļā noteikto prezumpciju, nodrošinot, ka tajos gadījumos, kuros maksātnespējas administrators rīkojas amata ietvaros, viņa statuss tiktu nošķirts no viņa kā privātpersonas statusa.  Pasākumu plāna 5.2. uzdevuma ieviešana ir saistīta ar mehānismu, lai nodrošinātu, ka Uzņēmumu reģistra vestajos reģistros informācija par patiesajiem labuma guvējiem (turpmāk – PLG) ir aktuāla, adekvāta un savlaicīgi aktualizēta (šī prasība noteikta arī atbilstoši AML V direktīvas 30. panta 1. punkta otrajai daļai).  Riskos balstītās pieejas ieviešana Uzņēmumu reģistrā, izvērtējot reģistrācijai iesniegto informāciju par juridisko personu PLG.  AML V direktīvas 15. punkts izsaka AML IV direktīvas 30. panta 4. punktu jaunā redakcijā, paredzot, ka dalībvalstīm, lai nodrošinātu informācijas par PLG adekvātumu, pareizību un aktualitāti, centrālajā reģistrā jāievieš mehānismi šajā nolūkā.  Jāuzsver, ka minētais nozīmē efektīvas sistēmas izveidi, adekvātas, pareizas un aktuālas informācijas par PLG nodrošināšanai centrālajā reģistrā, nevis paredz centrālā reģistra jau noteikto funkciju izmaiņas. Šobrīd Uzņēmumu reģistrs, savas kompetences ietvaros, pārliecinās par iesniegtās informācijas par PLG atbilstību, salīdzinot informāciju ar nacionālajā līmenī publiski pieejamajiem reģistriem, piemēram, pārliecinās par personas ar Latvijas Republikas personas kodu iesniegto datu atbilstību Iedzīvotāju reģistra informācijai, kā arī paša Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā jau reģistrēto informāciju par sabiedrību ar ierobežotu atbildību (turpmāk – SIA) dalībnieku informācijas atbilstību iesniegtajai informācijai par attiecīgās juridiskās personas PLG. Vienlaikus jāņem vērā, ka Uzņēmumu reģistram šobrīd nav iespējas pārliecināties par iesniegtās informācijas par PLG atbilstību gadījumos, kuros informācija par PLG, sabiedrību ar ierobežotu atbildību dalībniekiem u.c. personām, to īpašumtiesībām, īstenotās kontroles pamatotību, sniedzas ārpus Latvijas robežām. Minētā problemātika ir īpaši būtiska, ņemot vērā Moneyval ziņojumā norādīto nepieciešamību prioritāri novērst tieši Latvijas uzņēmumu ar vismaz vienu dalībnieku, kas ir nerezidents vai čaulas kompānija, izmantošanu neatbilstošiem mērķiem.  Lai nodrošinātu, ka informācijai par PLG centrālajā reģistrā būtu adekvāta, pareiza un aktuāla, vienlaikus ar Uzņēmumu reģistra vesto reģistru modernizāciju, Uzņēmumu reģistram būtu jāizstrādā riskos balstītā pieeja Uzņēmumu reģistrā attiecībā uz PLG informācijas pārbaudi. Atbilstoši FATF metodoloģijai riskos balstītā pieeja nozīmē attiecīgu pasākumu veikšanu risku mazināšanai atbilstoši risku līmenim. Ievērojot minēto, tātad, atbilstoši identificētajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem, kuriem ir pakļauts Uzņēmumu reģistrs un pēcāk atbilstoši identificētajiem riskiem, to līmenim, nosakāmi pasākumi to mazināšanai. Konkrēti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski secināmi, Uzņēmumu reģistram veicot padziļinātu izvērtējumu. Minētais process ir Uzņēmumu reģistra iekšējo procedūru jautājums.  Vienlaikus jau šobrīd, atbilstoši kā Nacionālajam risku ziņojumam, tā Moneyval ziņojumā secinātajam, iespējams identificēt augstam NILLTF riskam pakļautās juridiskās personas, kuru reģistrāciju nodrošina Uzņēmumu reģistrs – SIA ar dalībniekiem- ārvalstu juridiskajām personām, informāciju par kuru PLG īstenotās kontroles dokumentāro pamatojumu Uzņēmumu reģistram šobrīd ne visos gadījumos ir iespēja iegūt. Ievērojot minēto, šobrīd Uzņēmumu reģistrā iesniegtās informācijas apjoms par PLG var būt nepietiekams, lai Uzņēmumu reģistrs kvalitatīvi varētu izvērtēt informācijas par PLG atbilstību, jo īpaši gadījumos, kuros PLG kontroli īsteno ar ārvalstīs reģistrētu juridisko personu starpniecību. Lai pārliecinātos par minēto informāciju, Uzņēmumu reģistra rīcībā būtu jābūt īstenotās kontroles dokumentārajam pamatojumam, ko šobrīd saskaņā ar NILLTFNL 18.2 panta pirmajā daļā noteikto regulējumu juridiskajai personai Uzņēmumu reģistrā iesniegt nav nepieciešams, kā arī dokumentam (piemēram, ārvalsts iedzīvotāju reģistra izziņai, personu apliecinoša dokumenta kopijai), lai pārliecinātos par PLG identificējošās informācijas korektumu. Norādāms, ka personu apliecinošo dokumentu oriģinālu uzrādīšana Uzņēmumu reģistram nav iespējama, ņemot vērā, Uzņēmumu reģistra kompetenci, juridisko personu pārstāvēt tiesīgo personu, nevis pašu PLG, atbildību par PLG informācijas iesniegšanu Uzņēmumu reģistrā, kā arī šobrīd jau uzsākto pakāpenisko pāreju atbilstoši politikas plānošanas dokumentiem uz pilnīgu elektronisko reģistrāciju. Papildus norādāms, ka ne visos gadījumos, lai pārliecinātos par iesniegtās informācijas par PLG atbilstību, Uzņēmumu reģistram dokumentārais pamatojums būtu nepieciešams, piemēram, gadījumos, kad brīvi pieejama citu Eiropas Savienības dalībvalstu reģistru informācija. Līdz ar to, dokumentārā pamatojuma pieprasīšana nosakāma kā Uzņēmumu reģistra tiesība, paredzot, ka juridiskajām personām attiecīgs pienākums iesniegt dokumentāro pamatojumu iestājas tikai tad, ja Uzņēmumu reģistrs to īpaši pieprasa.  Jāņem vērā, ka iepriekš minētā procesa ietvaros netiks vērtēti faktiskie apstākļi, bet gan salīdzināta un atbilstoši dažādām Uzņēmumu reģistra iekšējās kontroles sistēmā definētām risku pazīmēm, izvērtēta iesniegtā informācija, nepieciešamības gadījumā lūdzot to papildināt, pamatot ar dokumentāru pamatojumu. Risku pazīmes nebūs par pamatu negatīva administratīvā akta pieņemšanai, taču, personai neiesniedzot Uzņēmumu reģistra pieprasītos dokumentus, Uzņēmumu reģistram būs pamats atlikt pieteikto reģistrāciju. Tāpat, ja Uzņēmumu reģistram iesniegtā informācija liecinās par neparastu vai aizdomīgu darījumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu regulējošo normatīvo aktu izpratnē, Uzņēmumu reģistram būs pamats ziņot normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.  Ņemot vērā to, ka spēkā esošais regulējums neparedz Uzņēmumu reģistram tiesības pieprasīt dokumentāro pamatojumu iesniegtajai informācijai par PLG, būtu veicami atbilstoši grozījumi Likuma 18.2 panta pirmajā daļā.  Ziņošanas pienākums par neatbilstību, kas konstatēta PLG informācijā klientu izpētes procesā.  AML V Direktīvas 1.panta 15. punkts izsaka AML IV direktīvas 30. panta 4. punktu jaunā redakcijā, paredzot, dalībvalstīm, lai nodrošinātu informācijas par PLG adekvātumu, pareizību un aktualitāti centrālajā reģistrā jāievieš mehānismi šajā nolūkā. Kā norādīts iepriekš minētajā normā, šādiem mehānismiem jāietver prasība atbildīgajiem subjektiem un, vajadzības gadījumā un, ciktāl šī prasība nevajadzīgi neiejaucas to funkcijās, kompetentajām iestādēm ziņot par jebkādu neatbilstību, ko tie atraduši starp informāciju par faktiskajiem īpašniekiem, kas pieejama centrālajos reģistros, un informāciju par faktiskajiem īpašniekiem, kas tiem pieejama. Ja tiek ziņots par neatbilstībām, dalībvalstīm jānodrošina, ka tiek veikti atbilstīgi pasākumi, lai savlaicīgi novērstu neatbilstības, un ka attiecīgā gadījumā centrālajā reģistrā tikmēr tiek iekļauta konkrēta norāde.  Jāņem vērā, ka apzināti nepatiesu ziņu sniegšana par PLG Uzņēmumu reģistram ir krimināli sodāma rīcība. Ievērojot minēto, gadījumos, kuros Likuma subjekti klientu izpētes ietvaros vai kompetentās iestādes citu darbību izpildes ietvaros konstatē, ka noskaidrotā informācija par PLG neatbilst Uzņēmumu reģistra vestajos reģistros pieejamajai informācijai, ir pamats uzskatīt, ka, iespējams, iesniegtā informācija Uzņēmumu reģistrā nav atbilstoša. Tātad, iespējams, juridiskā persona Uzņēmumu reģistram iesniegusi nepatiesu informāciju, un ir pamats uzsākt izvērtēšanu, vai nav noticis attiecīgs noziedzīgs nodarījums. Ievērojot minēto, secināms, ka konstatējot, ka Uzņēmumu reģistrā reģistrētā informācija par PLG, iespējams, ir nepatiesa, attiecīgā informācija nosūtāma tiesībsargājošajām institūcijām pārbaudes veikšanai.  Norādāms, ka gan Likuma subjektiem, gan kompetentajām institūcijām pieejamā informācija ir plašāka nekā Uzņēmumu reģistram. Turklāt, dažādu pienākumu izpildes un citu darbību ietvaros kā Likuma subjekti, tā kompetentās institūcijas biežāk var saskarties ar juridiskās personas PLG informācijas izmaiņām, papildus informāciju par tās aktualitāti. Ievērojot minēto, būtiski, lai informācija tiktu aktīvi salīdzināta. Atšķirību gadījumos, pastāvot aizdomām, ka informācija apzināti sniegta nepatiesi, tiktu informēts Uzņēmumu reģistrs. Vienlaikus ar paziņojuma reģistrāciju, kas būtu kā brīdinājums citiem NILLTFNL subjektiem, ka informācija par PLG, iespējams, ir nepatiesa, Uzņēmumu reģistrs, savukārt, pārsūtītu informāciju tiesībsargājošajām institūcijām tālāko darbību veikšanai.  Kā tieši NILLTFNL subjektiem rīkoties attiecīga paziņojuma gadījumā, nosakāms NILLTFNL subjektu iekšējās kontroles sistēmās, taču jāņem vērā, ka attiecīgais paziņojums ir būtisks tieši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Tā mērķis ir brīdināt NILLTFNL subjektus par nepieciešamību pievērst informācijai pastiprinātu uzmanību, vienlaikus savlaicīgi uzsākot arī iespējamā noziedzīgā nodarījuma izmeklēšanu. Līdz ar to, nav pamata minēto paziņojumu padarīt plašāk publiski pieejamu, kā tikai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas vajadzībām. Tāpat, lai veicinātu nepatiesas informācijas gadījumu noskaidrošanu un nepamatoti neierobežotu Likuma subjektu ziņošanas aktivitāti, nosakāms, ka, līdzīgi kā ziņošanas gadījumā Kontroles dienestam par neprastu vai aizdomīgu darījumu, NILLTFNL subjekti arī ziņošanas gadījumā Uzņēmumu reģistram, par iespējamu informācijas par PLG neatbilstību, atbrīvojami no civiltiesiskās atbildības.  Būtiski gadījumos, kuros informācija par PLG ir nevis nepatiesa, bet gan tajā konstatētas pārrakstīšanās kļūdas (piemēram, atšķirīga ārvalstnieka uzvārda rakstība, kļūda personu apliecinoša dokumenta numurā), tiesībsargājošās institūcijas netiktu noslogotas un situācija tiktu atrisināta jau esošo administratīvo mehānismu ietvaros.  Papildus, lai nodrošinātu mehānisma efektīvu darbību, būtiski, lai NILLTFNL subjekti vienlaikus ar iespēju saņemt informāciju no Uzņēmumu reģistra bezmaksas (paredzēts, ka grozījumi likumā “Par Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistru”, vienlaikus, piešķirot Uzņēmumu reģistram papildus valsts budžeta finansējumu informācijas izsniegšanas nodrošināšanai par valsts budžeta līdzekļiem, stāsies spēkā 2020. gada 1. janvārī), aktīvi minēto informāciju arī izmantotu, veicot klientu izpēti un noskaidrojot PLG un informācijas nesakritības gadījumā par to ziņotu. Minētā nodrošināšanai, nosakāms, ka līdz ar informācijas no Uzņēmumu reģistra pieejamību bez maksas, NILLTFNL subjektiem, Uzņēmumu reģistra informācija, noskaidrojot klientu PLG, jāizmanto obligāti, papildus pēc nepieciešamības izmantojot arī citu informāciju, atbilstoši riskos balstītajai pieejai.  Ievērojot iepriekš minēto, NILLTFNL ietverams regulējums, atbilstoši nostiprinot AML IV direktīvas 30. panta 4. punktā minēto mehānismu.  Informācijas par juridisko veidojumu patieso labuma guvēju atklāšana reģistros (AML V direktīvas 1.panta 17.punkts (31. panta 3a. punkts)).  AML V Direktīvas 16. punkts iekļauj AML IV direktīvas 3. pantā 3a punktu, paredzot, ka dalībvalstis prasa, lai informācija par tieši izveidotu trastu un līdzīgu juridisku veidojumu faktiskajiem īpašniekiem tiek glabāta tās dalībvalsts izveidotā faktisko īpašnieku centrālajā reģistrā, kurā trasta pilnvarotā persona vai persona, kam ir līdzvērtīgs amats līdzīgā juridiskā veidojumā, veic uzņēmējdarbību vai dzīvo.  Latvijas Republikas tiesību sistēma neatzīst un ar šiem grozījumiem neatzīs trastus, vienlaikus saprotams, ka arī ārvalstu trasti un līdzīgi juridiskie veidojumi var veikt Latvijā uzņēmējdarbību ar filiāļu vai pastāvīgo pārstāvniecību starpniecību. Ārvalstu juridiskās personas vai juridiskie veidojumi atbilstoši Komerclikuma nosacījumiem var reģistrēt ārvalstu komersantu filiāles Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā, savukārt, pārstāvniecību reģistrā - pārstāvniecības. Tāpat ārvalstu juridisko personu vai juridisko veidojumu pārstāvniecības normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos tiek reģistrētas Valsts ieņēmumu dienesta vestajā nodokļu maksātāju reģistrā.  Lai nodrošinātu, ka ārvalstu trasti un citi līdzīgi juridiskie veidojumi iepriekš minētajos gadījumos atklāj to PLG, attiecīgi nosakāms pienākums tiem reģistros, kuros reģistrētas to filiāles vai pārstāvniecības, atklāt arī to PLG. Lai nodrošinātu, ka informāciju iesniedz arī jau reģistrēto filiāļu un pārstāvniecību gadījumos, nosakāms saprātīgs pārejas periods – 6 mēneši, kura ietvaros informācija par PLG attiecīgajos reģistros iesniedzama. Gadījumā, ja noteiktais pienākums netiek izpildīts – ārvalstu subjektu filiāles un pārstāvniecības no attiecīgajiem reģistriem izslēdzamas.  Vienlaikus, jāņem vērā, ka PLG reģistrācijas ieviešanai iepriekš minētajos gadījumos nepieciešamas izmaiņas kā Uzņēmumu reģistra, tā Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmās. Turklāt, Uzņēmumu reģistrā tās nav iespējams īstenot vienlaikus, ņemot vērā Uzņēmumu reģistra informācijas sistēmas modernizācijas procesus, tai skaitā, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas vajadzībām, saistībā ar riskos balstītās pieejas ieviešanu. Ievērojot minēto, PLG reģistrācijas ārvalstu komersantu filiālēm uzsākšanai termiņš nosakāms no 2019. gada 1. septembra, savukārt, pārstāvniecību gadījumā – 2020. gada 1. jūlijs.  Informācijas par PLG pieejamības termiņš (Direktīvas 30. panta 10. punkta trešā daļa).  AML V direktīvas 15. punkts AML IV direktīvas 30. panta 10. punktā nosaka, ka informācija, par PLG ir pieejama, izmantojot valstu reģistrus un reģistru savstarpējās savienojamības sistēmu, vismaz piecus gadus un ne vairāk kā 10 gadus pēc tam, kad korporatīvā vai cita juridiskā vienība ir izslēgta no reģistra. Dalībvalstis sadarbojas savā starpā un ar Eiropas Komisiju, lai īstenotu dažādos piekļuves veidus saskaņā ar šo pantu. Ņemot vērā, ka šobrīd normatīvie akti nenosaka pieejamības termiņus patieso labuma guvēju informācijai, veicami atbilstoši grozījumi.  Precizēts regulējums attiecībā uz gadījumiem, kuros Uzņēmumu reģistrā iespējams reģistrēt informāciju, ka patieso labuma guvēju noskaidrot nav iespējams  Šobrīd NILLTFNL 18.2 panta otrajā daļā noteikts, ka, ja juridiskās personas PLG noskaidrot nav iespējams, pieteicējs to apliecina pieteikumā. Norādāms, ka jau pašreizējais regulējums paredz, ka ne vien Likuma subjektiem, bet arī juridiskajām personām ir tiesības prezumēt, ka PLG noskaidrot nav iespējams (un attiecīgu norādi ietvert pieteikumā) vienīgi tad, ja visi iespējamie noskaidrošanas līdzekļi ir izsmelti un ir secināts, ka PLG noskaidrot nav iespējams. Vienlaikus secināts, ka praksē attiecīgā prasība netiek pietiekami skaidri izprasta, radot pārpratumus kontekstā ar reģistrēto informāciju Uzņēmumu reģistrā un Likuma 18.panta septīto daļu, kā arī Likuma subjektu veiktajām darbībām klientu izpētes ietvaros kopumā. Ievērojot minēto, veicami atbilstoši grozījumi Likumā.  Automātiskie paziņojumi par PLG juridiskajām personām, kurām piemērojami izņēmumi un, kas reģistrētas pirms 2017. gada 1.decembra.  Šobrīd NILLTNFL 18.2 panta ceturtā un piektā daļa nosaka izņēmumus, kuros juridiskās personas PLG informāciju var neiesniegt, jo informācija par tiem jau citu normatīvajos aktos noteikto pienākumu ietvaros jau tikusi iesniegta Uzņēmumu reģistram. Minētās normas pēc būtības vērtējamas kā pārejas posma normas attiecībā uz tiem gadījumiem, kuros juridiskās personas, kas bija reģistrētas pirms 01.12.2017. varēja neiesniegt informāciju par PLG. Šobrīd, neskatoties uz noteikto, ka informāciju it kā var nesniegt, jāņem vērā, ka Uzņēmumu reģistrs nav tiesīgs pēc savas iniciatīvas prezumēt, ka atbilstoši NILLTFNL 18.2 panta ceturtajai daļai juridiskajai personai informācija nav jāiesniedz. Tāpat Uzņēmumu reģistrs nav tiesīgs pēc savas iniciatīvas izdarīt ierakstus par PLG. Ievērojot minēto, minētajām normām nav juridiskā svara, jo jebkurā gadījumā juridiskajai personai ir jānorāda, ka informācija jau ir sniegta, tikai citu normatīvo aktu pienākumu ietvaros.  Vienlaikus, ņemot vērā NILTLNFL pārejas noteikumu 22. punktu – juridiskajām personām, uz kurām attiecināmi Likuma 18.2 panta ceturtās un piektās daļas nosacījumi, informācija par to PLG, ja tā atšķīrās no attiecīgajās normās minētajiem izņēmumiem, bija jāiesniedz līdz 2018. gada 1. martam. Ja juridiskās personas citu informāciju nav iesniegušas, uzskatāms, ka NILLTFNL 18.2 panta ceturtajā daļā minētajos gadījumos informācija par PLG ir paziņota pēc noklusējuma. Lai uzlabotu Uzņēmumu reģistra vesto reģistru datu pārskatāmību, uz attiecīgo paziņojumu pēc noklusējuma pamata, Uzņēmumu reģistram, nepieņemot atsevišķu lēmumu, Likuma 18.2 panta ceturtajā daļā minētās personas jāreģistrē kā PLG attiecīgajām juridiskajām personām. Līdzīga pieeja attiecībā uz PLG reģistrāciju noteikta arī Austrijā un tā ievērojami uzlabojusi reģistra pārskatāmību un izmantojamību datu izpētē.  Ievērojot minēto, NILLTFNL 18.2 panta ceturtā un piektā svītrojama, vienlaikus Likuma pārejas noteikumos nosakot, ka, ja attiecīgās juridiskās personas uz kurām izņēmumi attiecināmi, līdz noteiktam datumam nav paziņojuši savādāk, uzskatāms, ka tās paziņojušas, ka – SIA dalībnieki, personālsabiedrības biedri, individuālo uzņēmumu vai zemnieku vai zvejnieku saimniecību īpašnieki vai nodibinājumu valdes locekļi ir to PLG (ievērojot, saprotams, Likumā ietverto PLG definīciju). Un Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs, nepieņemot atsevišķu lēmumu, līdz 2019. gada 1. septembrim minētās personas reģistrē kā PLG attiecīgajos reģistros.  Brīdī, kad informācijai par patiesajiem labuma guvējiem vairs netiek nodrošināta pieejamība, uz attiecīgās informācijas izsniegšanu vairs netiek attiecināts vispārējais regulējums par publiski pieejamās informācijas izsniegšanu no Uzņēmumu reģistra vestajiem reģistriem, un reģistrētā informācija tiek dzēsta. Pieejamība dokumentiem, ar kuriem patieso labuma guvēju reģistrācija tika pamatota, un esošajai patieso labuma guvēju informācijai vairs netiek nodrošināta, pašus dokumentus neiznīcinot, ņemot vērā, ka tie satur ne tikai informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, bet arī cita satura informāciju, piemēram, par dalībniekiem, valdes locekļiem.  Likumprojekta 25.pants:  Nepieciešamie grozījumi izriet no AML V direktīvas un Eiropas Banku iestādes 04.01.2018. Pamatnostādnēm par riska faktoriem 60. punktā norādītajam iespējamo klienta padziļinātās izpētes tvērumam, kā arī no Moneyval ziņojuma Rec.10.Cr.10.17 (2.pielikums Nr.10.3.) Klienta padziļinātā izpēte ietver pasākumus, kas veicami papildus klienta izpētei, un to mērķis ir augstāka riska situācijās pārliecināties, ka Likuma subjekts netiek iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Minētā nodrošināšanai NILLTFNL subjekts, pamatojoties uz risku balstītu pieeju, veic nepieciešamos padziļinātās izpētes pasākumus, lai apzinātu iespējamo risku un pieņemtu lēmumu, vai turpināt darījumu attiecības/veikt gadījuma rakstura darījumu.  Likumprojekta 26.pants:  Lai ierobežotu darījumu un gadījuma rakstura darījuma attiecības ar augsta riska trešajām valstīm, ja šo valstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir konstatēti būtiski trūkumi un papildus netiek piemēroti riska mazināšanas pasākumi vai pretpasākumi, NILLTFNL subjektiem ir jāveic padziļinātā izpēte ietverot noteiktus pasākumus atbilstoši AML V direktīvas 1.panta 11.punktā noteiktajam.  Likumprojekta 28.pants:  Tiek transponēts AML V direktīvas 12.punkts un 7.punkta b) apakšpunkts, attiecībā uz anonīmo priekšapmaksas karšu maksājumiem.  Likumprojekta 29.pants:  Atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.10.Cr.10.19 tiek attiecināts uz visiem NILLTFNL noteiktajiem klienta izpētes pasākumiem.  Likumprojekta 30.pants:  NILLTFNL 29.panta pirmās daļas 1.punkts tiek izteikts jaunā redakcijā, atbilstoši AML V direktīvai papildinot ar datiem, kuri iegūstami veicot neklātienes identifikācijas procesa ietvaros, kā arī atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.17., Cr.17.1 (2.pielikums 17.1.) attiecībā uz norādīto trūkumu - pieprasītājām pusēm tiek prasīts nekavējoties saņemt, bet tai nav pienākuma nekavējoties iegūt nepieciešamo informāciju par minētajiem klienta izpētes pasākumiem.  Likumprojekta 33.pants:  NILTLFNL 37.panta otrās daļas 1.punkts tiek veikti grozījumi atbilstoši Moneyval ziņojuma Rec.11. Cr.11.2. (2.pielikums Nr.11.1) norādītajam par datu uzglabāšanas specifiski definētajām prasībām atbilstoši FATF standartiem Met.11.1. – datu uzglabāšanas prasība piecu gadu garumā iekšzemes un starptautiskajiem darījumiem un gadījuma rakstura darījumiem , kā arī AML V direktīvas normas attiecībā uz neklātienes identifikācijas procesa ietvaros iegūto datu uzglabāšanu.  Likumprojekta 34.pants:  Atbilstoši AML V direktīvas 1.panta 24.punktam tiek veikti grozījumi NILLTFNL 38.panta otrajā daļā attiecībā uz gadījumiem, kad informācijas atklāšana neattiecas uz kredītiestādēm un finanšu iestādēm vienas grupas ietvaros attiecībā uz filiālēm un meitas uzņēmumiem.  Likumprojekta 35.pants un 40.pants:  Centrālo kontaktpunktu regulējumu Eiropas Savienības līmenī nosaka Eiropas Komisijas 2018. gada 7. maija deleģētā regula Nr. 2018/1108, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2015/849 papildina ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem attiecībā uz kritērijiem centrālo kontaktpunktu iecelšanai elektroniskās naudas emitentiem un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, un ar noteikumiem attiecībā uz šo kontaktpunktu funkcijām, (turpmāk – Deleģētā regula Nr.2018/1108).  Atbilstoši Deleģētās regulas Nr. 2018/1108 7. pantam tā uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs. Attiecīgi deleģētās regulas Nr. 2018/1108 prasības nav jāpārņem nacionālajos tiesību aktos[[4]](#footnote-4).  Deleģētā regula Nr. 2018/1108 nosaka:  – centrālo kontaktpunktu iecelšanas kritērijus (3. pants);  – centrālo kontaktpunktu funkcijas (4. un 5. pants) un iespējas dalībvalstīm noteikt centrālajiem kontaktpunktiem papildus funkcijas (6. pants).  Ievērojot, ka pamata regulējums ir noteikts deleģētajā regulā Nr. 2018/1108, tomēr tā piešķir dalībvalstīm tiesības atsevišķos gadījumos prasīt izveidot centrālos kontaktpunktus un noteikt tiem papildus veicamās funkcijas, NILLTNFL ir jāveic grozījumi, paredzot gadījumus, kad centrālie kontaktpunkti ir obligāti jāizveido, kā arī gadījumi, kad uzraudzības un kontroles institūcijai ir tiesības prasīt iestādei izveidot centrālo kontaktpunktu, kā arī tiesības uzraudzības un kontroles institūcijai prasīt centrālajam kontaktpunktam veikt papildus funkcijas.  Ievērojot, ka šobrīd ir grūti paredzēt visus gadījumus, kuros būtu jāizveido centrālie kontaktpunkti, tiek noteiktas tiesības Finanšu un kapitāla tirgus komisijai katrā atsevišķā gadījumā izvērtēt nepieciešamību izveidot centrālo kontaktpunktu.  Attiecībā uz NILLTFNL 41.panta otro daļu grozījumi veikti, likumā novēršot nepareiza nosaukuma lietojumu Transportlīdzekļu un to vadītāju valsts reģistram.  Attiecībā uz NILLTFNL 41.panta otrās daļas 7.punkta papildināšanu ar papildus informāciju, kas nepieciešama no Iedzīvotāju reģistra- NILLTFNL 6.panta 12.daļas 2.punkts nosaka, ka NILLTFNL subjekts, veicot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējumu un veidojot iekšējās kontroles sistēmu, ņem vērā valsts un ģeogrāfisko risku, proti, risku, ka klients vai klienta PLG ir saistīts ar valsti vai teritoriju, kuras ekonomiskie, sociālie, tiesiskie vai politiskie apstākļi var liecināt par valstij piemītošu augstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas risku.  Saskaņā ar Iedzīvotāju reģistra likuma 10.panta 1.daļas 8. – 10.punktu noteikts, ka Iedzīvotāju reģistrā par personu iekļaujamas šādas ziņas:  8) valstiskā piederība un tās veids;  […];  10) deklarētās, reģistrētās vai personas norādītās dzīvesvietas adrese. Personas norādītajai dzīvesvietas adresei ir informatīvs raksturs.  Saskaņā ar [Iedzīvotāju reģistra likuma](https://likumi.lv/doc.php?id=49641) 15.pantu un Ministru kabineta 2011.gada 15.februāra noteikumiem Nr.131 “[Iedzīvotāju reģistrā iekļauto ziņu aktualizēšanas kārtība](https://likumi.lv/ta/id/226537-iedzivotaju-registra-ieklauto-zinu-aktualizesanas-kartiba)” Latvijas pilsonim, Latvijas nepilsonim un personai, kura Latvijā saņēmusi reģistrācijas apliecību vai pastāvīgās uzturēšanās apliecību, ir pienākums paziņot Pilsonības un migrācijas lietu pārvaldei par savu, savu nepilngadīgo bērnu un personu, kuras atrodas tās aizgādnībā vai aizbildnībā dzīvesvietas adresi ārvalstīs.  Lai NILLTFNL subjekti varētu veikt NILLTFNL noteiktos pienākumus, īpaši klientu izpētē, klienta ģeogrāfijas riska noteikšanā, NILLTFNL subjektiem būtu jābūt piekļuvei iepriekš minētajām Iedzīvotāju reģistrā iekļautajām ziņām par valstisko piederību un tās veidu, tautību, kā arī deklarēto, reģistrēto vai personas norādīto dzīvesvietas adresi.  Likumprojekta 36.pants:  Saskaņā ar Satversmes tiesas judikatūrā pausto[[5]](#footnote-5), sākotnēji ir jānoskaidro, vai grozījumam ir leģitīms mērķis. Izsmeļošs leģitīmo mērķu uzskaitījums ir sniegts Satversmes 116. pantā, tie ir citu cilvēku tiesības, demokrātiskā valsts iekārta, sabiedrības drošība, labklājība un tikumība. Ar grozījumiem ir paredzēts noteikt, ka, ja kredītiestāde vai finanšu iestāde, pārtrauc darījuma attiecības ar klientu, tā vairs nevar izmaksāt visu klienta naudu, kas atrodas kredītiestādes vai finanšu iestādes kontā, skaidrā naudā. Tiek noteikts limits, ka skaidrā naudā var izmaksāt tikai tad, ja summa kopumā nepārsniedz 7200 *euro*. Summas pamatojums izriet no likuma ‘’Par nodokļiem un nodevām’’ 30.panta pirmā daļas, kas paredz, ka nodokļu maksātājiem, izņemot fiziskas personas, kuras nav individuālie komersanti, nav atļauts veikt skaidrā naudā darījumus, kuru summa pārsniedz 7200 *euro*, kā arī minētā panta astotās daļas, kas nosaka, ka fiziskajām personām, kas neveic saimniecisko darbību, nav atļauts veikt skaidrā naudā darījumu, kura summa pārsniedz 7200 *euro*. Kredītiestāde vai finanšu iestāde ar klientu pārtrauc darījuma attiecības tādā gadījumā, ja tā saskata nepārvaldāmus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, vai, ja NILLTFNL to tieši paredz.  Jāmin, ka ar šādu grozījumu tiek ierobežotas Satversmes 105. pantā ietvertās pamattiesības, proti, Satversmes 105. pants noteic, ka ikvienam ir tiesības uz īpašumu, un īpašumu nedrīkst izmantot pretēji sabiedrības interesēm. Satversmes tiesa ir norādījusi, ka “skaidras naudas lietošanas ierobežojumu regulējums jāvērtē atbilstoši sociālajai realitātei”.[[6]](#footnote-6) Tomēr jāuzsver, ka personai netiek atņemts īpašums, bet uz laiku, kas atkarīgs no pašas personas, noteikti īpašuma kontroles pasākumi.  Jebkādas summas izmaksa skaidrā naudā daudzkāršotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, jo to vienkārši vairs nebūtu iespējams uzraudzīt. Lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanu, tiek piedāvāts izdarīt šādus grozījumus likumā. No iepriekš minētā var secināt, ka šāda ierobežojuma leģitīmie mērķi ir sabiedrības drošība un labklājība.  Kā norāda Satversmes tiesa, ja tiek noskaidrots leģitīmais mērķis, turpmāk ir jāveic samērīguma tests, kas satur 3 elementus - 1) vai likumdevēja izraudzītie līdzekļi ir piemēroti leģitīmā mērķa sasniegšanai; 2) vai nav saudzējošāku līdzekļu leģitīmā mērķa sasniegšanai; 3) vai sabiedrības ieguvums no šāda ierobežojuma ir lielāks nekā indivīda zaudējums.[[7]](#footnote-7)  1) Vai likumdevēja izraudzītie līdzekļi ir piemēroti leģitīmā mērķa sasniegšanai?  Lai samazinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus grozījumi paredz, ka vairs nebūs iespējams, pārtraucot darījuma attiecības ar kredītiestādi vai finanšu iestādi, klientam izmaksāt visu summu skaidrā naudā. Personai, uz kuru krīt aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un ar kuru ir pārtrauktas darījuma attiecības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku dēļ, ir daudz lielākas iespējas aktīvi un netraucēti nodarboties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas, ja tai tiek izmaksāti visi kontā esošie līdzekļi skaidrā naudā. Grozījumos piedāvātie risinājumi būtiski samazinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas, kā arī labāk palīdzēs organizēt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku pārvaldību, jo personas, kurām ir lieli naudas līdzekļi, kuru izcelsme ir apšaubāma, vairs tos visus nevarēs saņemt skaidrā naudā. Līdz ar to var uzskatīt, ka likumdevēja izraudzītie līdzekļi ir piemēroti leģitīmā mērķa sasniegšanai.  2) Vai nav saudzējošāku līdzekļu leģitīmā mērķa sasniegšanai?  Ierobežojot skaidras naudas izmaksas, gadījumā, kad kredītiestāde vai finanšu iestāde pārtrauc darījuma attiecības ar klientu, līdz apmēram, kas noteikts saskaņā ar likumu ‘’Par nodokļiem un nodevām’’, tiek sasniegts leģitīmais mērķis, proti, mazināta terorisma finansēšana un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, kas kopumā uzlabo sabiedrības drošību un labklājību. Grozījumos piedāvātais risinājums jau ar pietiekami saudzējošiem līdzekļiem sasniedz leģitīmo mērķi, proti, izmaksas apmērs tiek noteikts 7 200 *euro* apmērā. Jāņem arī vērā, ka personai kā Eiropas Savienības rezidentam ir iespēja atvērt pamatkontu ikdienas norēķinu veikšanai, uz kuru arī tiks pārskaitīta nauda no tās kredītiestādes vai finanšu iestādes, kas ar konkrēto personu nolēmusi pārtraukt darījuma attiecības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku dēļ.  Ja neviena kredītiestāde vai finanšu iestāde nevienā pasaules valstī neatver personai norēķinu kontu, tad jāpieņem, ka šī persona rada tik būtisku noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, ka naudas izmaksa skaidrā naudā lielā apmērā būtu acīmredzami nepieļaujama.  Ja personai darījuma attiecību pārtraukšanas brīdī nav cita konta citā kredītiestādē vai finanšu iestādē, tad šos līdzekļus viņam virs 7200 *euro* limita izmaksā brīdī, kad ir norēķinu konts Latvijas vai jebkuras valsts kredītiestādē vai finanšu iestādē.  3) Vai sabiedrības ieguvums no šāda ierobežojuma ir lielāks nekā indivīda zaudējums?  Ar šādu grozījumu izdarīšanu būtiski uzlabosies noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku pārvaldība, jo personas ar apšaubāmas izcelsmes līdzekļiem vairs to nevarēs saņemt skaidrā naudā, kas atvieglinātu šīs naudas izmantošanu, lai legalizētu noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansētu terorismu. Līdz ar to var secināt, ka sabiedrības ieguvums no šāda ierobežojuma ir lielāks nekā indivīda zaudējums, proti, pamattiesību ierobežojums.  Attiecībā uz grozījumiem NILLTFNL 43.panta trešajā daļā par finanšu instrumentiem vajadzētu būt tādiem pašiem noteikumiem kā uz naudu, proti, ja naudu var pārvest uz citu kredītiestādi, tad arī finanšu instrumentus ir jāļauj pārvest uz citu kredītiestādi analoģiski kā ar naudu, ja tas nav iespējams, tad tie jāpārdod par tirgus cenu. Šobrīd tiesību norma paredz acīmredzami nesamērīgu risinājumu, ka pārdošana par tirgus cenu ir obligāta un bez alternatīvām.  Likumprojekta 37.pants:  Grozījumi NILLTFNL 44.pantā ir kopumā nepieciešami panta struktūras sakārtošanai.  Attiecībā uz minētā panta pirmo daļu norādāms, ka maksājumu veikšanā var būt iesaistītas ne tikai tiešās korespondentbankas, bet informācija par iespējamiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem var būt būtiska arī tālākā maksājumu izpildes ķēdē.  Attiecībā uz minētā panta otro daļu, minētais pants jau šobrīd paredz, ka var apmainīties ar klientu izpētes (*Know Your Customer*) datiem, lai cita kredītiestāde varētu neuzņemt savā lokā klientu, ar kuru vienreiz par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas pārkāpumiem cita kredītiestāde ir pārtraukusi darījuma attiecības, kā arī, lai varētu apmainīties ar informāciju ar korespondentbankām un citām iesaistītājām finanšu institūcijām.  Minētā panta trešajā daļā tiek veikti tikai redakcionāli precizējumi – svītrota atsauce uz Fizisko personu datu aizsardzības likumu, jo likums sakarā ar Vispārīgo datu aizsardzības regulas stāšanos spēkā ir zaudējis spēku.  Minētajām pantam no jauna pievienota piektā daļa.  Kredītiestādes saņem un glabā datus par personām, kas nav viņu klienti, ko tās saņēmušas no citām kredītiestādēm. Tas nepieciešams, lai identificētu personu, ar kuru cita kredītiestāde ir izbeigusi darījuma attiecības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku dēļ. Tas ir būtiski, lai cīnītos ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanu.  Šobrīd šādu datu glabāšanu pamato ar kredītiestādes leģitīmajām interesēm (jau šobrīd tam ir tiesisks pamats), bet NILLTFNL nav noteikts vienots termiņš šādu datu saglabāšanu. Tādēļ NILLTFNL 44. panta piektā daļa paredz šādu termiņu. Vienotu termiņu noteikšana ir būtiski nepieciešama noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku pārvaldībai un datu aizsardzības vienota standarta ievērošanai.  Likumprojekta 38.pants:  Attiecībā uz NILLTFNL 45.panta 1.1 un otro daļu skatīt pamatojumu atbilstoši likumprojekta 3.pantam.  Attiecībā uz NILLTFNL 45.panta otrās daļas 5.punktu, aizstājot 15 000 *euro* ar 10 000 *euro* tiek precizēts atbilstoši NILLTFNL 3.panta pirmās daļas 9.punktā minētajam slieksnim.  Likumprojekta 40.pants:  Tiek veikts NILLTFNL 47.pantā papildinājums attiecībā uz uzraudzības un kontroles institūcijas tiesību - veikt uzraudzības un kontroles pasākumus. Lai uzraudzības un kontroles institūcija varētu veikt uzraudzības un kontroles pasākumus arī tādām personām, kuras apgalvo, ka nav NILLTFNL subjekti, ir papildināms likuma 47.pants ar 1.1daļu, kas paredz uzraudzības un kontroles institūcijai tiesības veikt uzraudzības un kontroles pasākumus ne tikai tādām personām, kuras ir reģistrējušās kā NILLTFNL subjekti, bet arī tādām, kuras pēc uzraudzības un kontroles institūcijas rīcībā esošas informācijas faktiski atbilst NILLTFNL subjekta statusam, bet kā NILLTFNL subjekts nav reģistrējies.  Grozījums ir būtisks Valsts ieņēmumu dienesta funkciju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā izpildē.  Likumprojekta 41.pants:  Grozījumi veikti atbilstoši AML V direktīvas 1.panta 37.punktam.  Normas nosaka kredītiestāžu un finanšu iestāžu uzraudzības un kontroles institūciju, darbinieku, kā arī rezidentu vai personu, kas darbojas šo iestāžu uzdevumā atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu. Normu avoti ir AML V direktīvas 1.panta 37.punkts iekļaujot jaunu 57.a pantu un tas ir analoģisks 2013.gada 26.jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK 51.pantam, kas ir ieviests Kredītiestāžu likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā. Tādējādi, arī šajā likumā ieviešanas veids ir pielāgojams pēc analoģijas. Tā kā normas nosaka atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu, tad arī pielīdzinājums amatpersonām ir lasāms kontekstā ar minēto atbildību.  Likumprojekta 47.pants:  Šobrīd NILLTFNL 62.panta trešās daļas 4.punkts nosaka, ka viens no gadījumiem, kad Kontroles dienests var atteikt informācijas apmaiņu pilnā vai daļējā apjomā, vai atteikt dot piekrišanu informācijas tālākai nodošanai ir, tostarp, gadījumā, ja persona, kura iekļauta kādā no Ministru kabineta atzītu valstu vai starptautisko organizāciju sastādītajiem to personu sarakstiem, kas tiek turētas aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās darbībās, noziedzīgu nodarījumu ir izdarījusi tās valsts teritorijā, kura ir izteikusi lūgumu par informācijas apmaiņu vai tās tālāku nodošanu, ir šīs valsts pilsonis un Latvijas teritorijā nav izdarījusi krimināli sodāmu nodarījumu.  Moneyval ziņojumā ir izteiktas bažas par to, ka NILLTFNL 62.panta trešās daļas 4.punkts varētu kavēt Latvijas spēju sadarboties starptautiski. Izvērtējot NILLTFNL 62.panta trešās daļas 4.punktu, secināms, ka šobrīd nav starptautisku dokumentu, kas noteiktu pienākumu šādu atteikuma iemeslu ietvert nacionālajos normatīvajos tiesību aktos. Tāpat praksē šis atteikuma iemesls nav ticis izmantots. Ievērojot minēto līdz ar NILLTFNL grozījumiem plānots izslēgt NILLTFNL 62.panta trešās daļas 4.punktu.  Vienlaikus NILLTFNL 62.pants tiek papildināts ar sesto daļu, atbilstoši AML IV direktīvas 53.panta 1.punktam,nosakot, ka Kontroles dienests saskaņā ar NILLTFNL 30.pantu saņem ziņojumu, kas attiecas uz citu dalībvalsti, tā šo ziņojumu nekavējoties pārsūta attiecīgās dalībvalsts pilnvarotai iestādei, kuras pienākumi pēc būtības ir līdzīgi Kontroles dienesta pienākumiem.  Likumprojekta 50.pants:  NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 4.punktā lietotie termini “apturēt darbību” un “pārtraukt darbību” nav NILLTFNL skaidroti, tāpēc ir nepieciešams šo tiesību normu precizēt. No prakses attiecībā uz nodokļu administrēšanu efektīvs līdzeklis likuma subjektu disciplinēšanai ir NILLTFNL subjekta saimnieciskās darbības apturēšana. Lai Valsts ieņēmumu dienests varētu piemērot vienu no soda sankcijām – saimnieciskās darbības apturēšana attiecībā uz NILLTFNL prasību izpildi, tādējādi ierobežojot NILLTFNL subjekta darbību līdz pārkāpuma novēršanai, NILLTFNL subjektam, kurš ir izdarījis būtisku normatīvo aktu pārkāpumu (piemēram, NILLTFNL subjekts nesniedz Valsts ieņēmumu dienestam pieprasīto informāciju). Tiek precizēta un līdz ar to arī papildināta NILLTFNL 78.panta pirmās daļas 4.punktā norādītā soda sankcija ar Valsts ieņēmumu dienesta tiesībām apturēt subjekta saimniecisko darbību, piemērot liegumu izmaiņu reģistrācijai komercreģistrā komercsabiedrības reorganizācijai un dalībnieku maiņai, un dot kredītiestādēm vai maksājumu pakalpojumu sniedzējiem rīkojumus par NILLTFNL subjekta norēķinu operāciju daļēju vai pilnīgu apturēšanu.    Likumprojekta 51.pants:  Lai novērstu gadījumus, kad darbinieki, kuri ir ziņojuši par savām aizdomām attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, ir tikuši pakļauti draudiem vai naidīgām darbībām, kā arī, lai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas sistēma darbotos efektīvi, ir izstrādāts likumprojekta 51.pants. Ir jāapzinās problēma, kad tiek vērsti draudi pret personu, kura sniegusi ziņas par iespējamo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, un ir jādara viss iespējamais, lai aizsargātu personu, tostarp, NILLTFNL subjekta darbiniekus un pārstāvjus, no šādiem draudiem vai naidīgām darbībām, un jānodrošina šādām personām pienācīga aizsardzība saskaņā ar NILLTFNL, jo īpaši, attiecībā uz to tiesībām uz savu personas datu aizsardzību un to tiesībām uz efektīvu tiesisko aizsardzību un pārstāvību tiesā.  Likumprojekta 52.pants:  Ietver pārejas noteikumus atbilstoši NILLTFNL grozījumiem.  Likumprojekta 53.pants:  Paredz papildināt likumu ar informatīvo atsauci uz AML V direktīvu.  Vienlaikus līdz ar NILLTFNL grozījumiem tiek precizēts Finanšu izlūkošanas dienesta (šobrīd- Kontroles dienesta) pienākumu apjoms, kā arī Finanšu izlūkošanas dienesta (šobrīd- Kontroles dienesta) sadarbība ar valsts un pašvaldību institūcijām. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Kontroles dienests. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Likumprojekts ietekmēs NILLTFNL 3.pantā noteiktos subjektus kā nodarbinātie, personas, kuras vēlēsies kļūt par kredītiestādēs nodarbinātajiem |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts nodrošina finanšu sektora reputācijas uzlabošanu un drošību, kā arī vērsts uz finanšu noziegumu apkarošanu, kas pozitīvi ietekmēs tautsaimniecību kopumā.  Likumprojekts rada administratīvo slogu NILLTFNL subjektiem. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Monetāro izmaksu novērtējumu nav iespējams veikt, jo nevar apzināties, cik liels NILLTFNL darbinieku skaits tiks pakļauts atbilstošās informācijas pārbaudei par atbilstību NILLTFNL jaunajām prasībām. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** | | | | | | | |
| Rādītāji | 2019. gads | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | | | |
| 2020.gads | | 2021.gads | | 2022.gads |
| saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar valsts budžetu kārtējam gadam | saskaņā ar vidēja termiņa budžeta ietvaru | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru n+1 gadam | saskaņā ar vidēja termiņa budžeta ietvaru | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru n+2 gadam | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru n+2 gadam |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Budžeta ieņēmumi |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. valsts speciālais budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Budžeta izdevumi |  |  |  | 1 952 271 |  | 1 391 002 | 1 391 002 |
| 2.1. valsts pamatbudžets |  |  |  | 1 952 271 |  | 1 391 002 | 1 391 002 |
| 2.2. valsts speciālais budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Finansiālā ietekme |  |  |  | -1 952 271 |  | -1 391 002 | -1 391 002 |
| 3.1. valsts pamatbudžets |  |  |  | -1 952 271 |  | -1 391 002 | -1 391 002 |
| 3.2. speciālais budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X |  | X |  | X |  |  |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme | X |  | X | -1 952 271 | X | -1 391 002 | -1 391 002 |
| 5.1. valsts pamatbudžets |  | -1 952 271 | -1 391 002 | -1 391 002 |
| 5.2. speciālais budžets |  |  |  |  |
| 5.3. pašvaldību budžets |  |  |  |  |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā) | Lai nodrošinātu Likumprojektā noteikto normu izpildi Tieslietu ministrijai nepieciešams papildu finansējums budžeta apakšprogrammā 06.01.00 "Juridisko personu reģistrācija” 2020.gadā 1 952 271 *euro* apmērā un 2021.gadā un turpmāk ik gadu 1 391 002 *euro* apmērā (detalizēts aprēķins pievienots anotācijas pielikumā) | | | | | | |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins |
| 7. Amata vietu skaita izmaiņas | 23 amata vieta (atbilstoši anotācijas pielikumam Nr.2). | | | | | | |
| 8. Cita informācija | Jautājumu par papildu nepieciešamā finansējuma piešķiršanu Tieslietu ministrijai (Uzņēmumu reģistram) 2020. gadam 1 952 271 *euro* apmērā un 2021.gadā un turpmāk ik gadu 1 391 002 *euro* apmērā izskatīt Ministru kabinetā likumprojekta "Par valsts budžetu 2020. gadam" un likumprojekta "Par vidēja termiņa budžeta ietvaru 2020., 2021. un 2022. gadam" sagatavošanas un izskatīšanas procesā kopā ar visu ministriju un citu centrālo valsts iestāžu priekšlikumiem prioritārajiem pasākumiem un iesniegtajiem papildu finansējuma pieprasījumiem. | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Ir jāveic grozījumi normatīvajos aktos, kuros ir lietots nosaukums “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas dienests” vai “Kontroles dienests”.  Lai Valsts ieņēmu dienests varētu veikt likumprojektā NILLTFNL 18.3 panta 1.1daļā noteiktās informācijas pieejamības nodrošināšanu, nepieciešams veikt atbilstošus grozījumus likuma “Par nodokļiem un nodevām” 18.pantā, nosakot Valsts ieņēmu dienestam pienākumu uzturēt publiski pieejamu reģistru par nerezidentu (ārvalsts komersantu), kas Valsts ieņēmu dienests nodokļu maksātāju reģistrā reģistrējuši pastāvīgās pārstāvniecības, patiesajiem labuma guvējiem, kā arī likuma “Par nodokļiem un nodevām” 22.panta pirmās daļas 3.punktā.  Nepieciešams izdarīt grozījumus Ministru kabineta 2015.gada 22.septembra noteikumos Nr.537 “Noteikumi par nodokļu maksātāju un nodokļu maksātāju struktūrvienību reģistrāciju Valsts ieņēmumu dienestā”, papildinot tos ar kārtību, kādā veic patiesā labuma guvēju reģistrāciju un papildināt veidlapu formu ar atbilstošām sadaļām. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību 2018.gada 30.maijā publicētajai Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai (ES) 2018/843 ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES – AML V direktīva. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību FATF 2012.gada februārī apstiprinātajām 40 rekomendācijām. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojekts izstrādāts, lai novērstu trūkumus attiecībā uz Moneyval ziņojumā iekļautajiem secinājumiem par tehnisko atbilstību FATF 40 rekomendācijām. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | | |
| Eiropas Parlamenta un Padomes 2015.gada 20.maija Regulu (ES) Nr. 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr.1781/2006. |  | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu. Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| 3.panta otrās daļas c) apakšpunkts. | Likumprojekta 6.pants NILLTFNL 5.panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| Direktīva 2018/843/ES |  | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu. Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| 1.pants 1.punkts | Likumprojekta 3.pants NILLTFNL 3.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 2.punkts | Likumprojekta 2., 3.pants NILLTFNL 1.,3.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 6.punkts | Likumprojekta 18.pants NILLTFNL 15.pants. | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 7.punkts | Likumprojekta 28.pants NILLTFNL 27.1 panta otrā un trešā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 8.punkts | Likumprojekta 19.pants NILLTFNL 18.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 9.punkts | Likumprojekta 7.,15.pants NILLTFNL 5.1pants un 11.1panta septītā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 11.punkts | Likumprojekta 26.pants NILLTFNL 25.1pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 12.punkts | Likumprojekta 25.pants NILLTFNL 24.panta pirmās daļas ievaddaļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 14.punkts | Likumprojekta 30.pants NILLTFNL 29.panta pirmās daļas 1.punkts | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 15.punkts | Likumprojekta 19.pants NILLTFNL 18.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.pants 16.punkts | Likumprojekta 19.-22.pants NILLTFNL 18.pants, 18.1pants, 18.2pants, 18.3pants, | Daļēji ieviests | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 23.punkts | Likumprojekta 51.pants NILLTFNL 83. un 84.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 24.punkts | Likumprojekta 34.pants NILLTFNL 38.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 25.punkts | Likumprojekta 33.pants NILLTFNL 37.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 26.punkts | Likumprojekta 3.pants NILLTFNL 3.panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 32.punkts | Likumprojekta 37.pants NILLTFNL 44.pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| 1.panta 33.punkts | Likumprojekta 41.pants NILLTFNL 47.1pants un 47.2pants | Ieviests pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | AML V direktīvas normas tiek transponētas atbilstoši nacionālajai tiesību sistēmai. Nav paredzēts piemērot atkāpes no Eiropas Savienības AML V direktīvas prasībām. | | |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Projekts šo jomu neskar. | | |
| Cita informācija | Nav. | | |
| Cita informācija | Nav. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrāde notika, konsultējoties ar Tieslietu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas banku, Valsts ieņēmumu dienestu. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekta izstrādes gaitā Latvijas Finanšu nozares asociācija izteica normatīvo aktu priekšlikumus. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Apdrošinātāju asociācija, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija, Latvijas Darba devēju konfederācija, Latvijas Privātā un Riska kapitāla asociācija, Latvijas kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība,  Latvijas Līzinga devēju asociācija, VAS “Latvijas Pasts”, biedrība "Latvijas Spēļu biznesa asociācija”, Latvijas Republikas Grāmatvežu asociācija, SIA “Tavex”, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija, AS “Nasdaq Riga” piedalījās normatīvā akta saskaņošanā. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | NILLTFNL 41.pantā minētie reģistri, NILLTFNL 3.panta likuma subjekti. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministrs J.Reirs

Zūkere 67095490

Vineta.Zukere@fm.gov.lv

1. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 182/2011 (2011. gada 16. februāris), ar ko nosaka normas un vispārīgus principus par dalībvalstu kontroles mehānismiem, kuri attiecas uz Komisijas īstenošanas pilnvaru izmantošanu (OV L 55, 28.2.2011., 13. lpp.). [↑](#footnote-ref-1)
2. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2017/1132 (2017. gada 14. jūnijs) attiecībā uz sabiedrību tiesību dažiem aspektiem (OV L 169, 30.6.2017., 46. lpp.). [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://likumi.lv/ta/id/300147-kartiba-kada-noziedzigi-iegutu-lidzeklu-legalizacijas-un-terorisma-finansesanas-noversanas-likuma-subjekts-veic-klienta> [↑](#footnote-ref-3)
4. Deleģētā regula Nr. 2018/1108 atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību (turpmāk – LESD) 290. pantam ir izdota uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada Direktīvas 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK, (turpmāk – Direktīva 2015/849) 45. panta 10. punkta pamata. Atbilstoši LESD 288. pantam "regulas ir vispārpiemērojamas. Tās uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojamas visās dalībvalstīs". Tas nozīmē, ka regulas ir tieši saistošas dalībvalstīm un dalībvalstu fiziskajām un juridiskajām personām tāpat kā nacionālie tiesību akti. Regulas ir aizliegts pārņemt nacionālajos tiesību aktos (ES tiesību ieviešanas rokasgrāmata, TM, 2014). [↑](#footnote-ref-4)
5. Sk., piemēram, Satversmes tiesas 2009. gada 15. aprīļa sprieduma lietā Nr. 2008-36-01 [↑](#footnote-ref-5)
6. Satversmes tiesas 2010. gada 13. oktobra lēmuma par tiesvedības izbeigšanu lietā Nr. 2010-09-01 8.2. punkts. [↑](#footnote-ref-6)
7. Sk., piemēram, Satversmes tiesas 2014.  gada 9.  janvāra sprieduma lietā Nr. 2013-08-01 un 2015. gada 8. aprīļa sprieduma lietā Nr. 2014-34-01. [↑](#footnote-ref-7)