Izziņa par atzinumos sniegtajiem iebildumiem par Ministru kabineta noteikumu projektu

**"Grozījumi Ministru kabineta 2013. gada 3. septembra noteikumos Nr. 737**

**"Noteikumi par zvērinātu notāru atlīdzības taksēm un to noteikšanas kārtību""**

I. Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās nav panākta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums, kā arī saskaņošanā papildus izteiktais iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas pamatojums iebilduma noraidījumam | Atzinuma sniedzēja uzturētais iebildums, ja tas atšķiras no atzinumā norādītā iebilduma pamatojuma | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

**Informācija par starpministriju (starpinstitūciju) sanāksmi vai elektronisko saskaņošanu**

|  |  |
| --- | --- |
| Datums | 2019. gada 23. maijā (elektroniskā saskaņošana)  |
|  |  |
| Saskaņošanas dalībnieki | Ārlietu ministrija, Finanšu ministrija |
|  |  |  |
| Saskaņošanas dalībnieki izskatīja šādu ministriju (citu institūciju) iebildumus | Finanšu ministrijas |  |
|  |  |
|  |
| Ministrijas (citas institūcijas), kuras nav ieradušās uz sanāksmi vai kuras nav atbildējušas uz uzaicinājumu piedalīties elektroniskajā saskaņošanā | Ārlietu ministrija |
|  |  |
|  |  |

**II. Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās ir panākta**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums, kā arī saskaņošanā papildus izteiktais iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas norāde par to, ka iebildums ir ņemts vērā, vai informācija par saskaņošanā panākto alternatīvo risinājumu | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Noteikumu projekts un tā sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija) | **Finanšu ministrija**Iebilstam, ka vairākiem pakalpojumiem zvērināta notāra atlīdzības takses tiek paaugstinātas, kā argumentu noteikumu projekta anotācijā minot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi. Informējam, ka Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības, kas tiek norādītas noteikumu projekta anotācijā, ir spēkā jau no 2017. gada 9. novembra, un tas nav pietiekams pamatojums zvērināta notāra atlīdzības takses paaugstināšanai. | **Ņemts vērā** | Noteikumu projekta sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija) papildināts ar informāciju šādā redakcijā: "Kopš noteikumu Nr. 737 spēkā stāšanās brīža tie pēc būtības nav pārskatīti, kā arī tajos nav iekļauta atlīdzība par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildi", kā arī "Noteikumu projekts paredz papildināt noteikumus Nr. 737 ar jaunām zvērināta notāra atlīdzības taksēm, kas paredzētas kas paredzētas gadījumiem, kad zvērinātam notāram atbilstoši klienta risku novērtējumam jāveic noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumi, bet amata atlīdzības takse, kura piemērojama klienta lūgtajai notariālajai darbībai, neietver atlīdzību par šādas pārbaudes veikšanas. Atlīdzība par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā paredzētajām pārbaudēm, atbilstoši noteikumu projektā paredzētajam, ir iekļauta noteikumu Nr. 737 6., 33., 43. un 52. punktā paredzētajā taksē, tomēr praksē ir vēl citi gadījumi, kuros zvērināts notārs, konstatējot paaugstinātus riskus, rīkojas atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma mērķim. Vienlaikus norādāms, ka visās noteikumos Nr. 737 definētajās zvērināta notāra atlīdzības taksēs arī nevajadzētu iekļaut atlīdzības daļu par minētā likuma pārbaužu veikšanu, jo paaugstinātu risku esība pie katras notariālās darbības nav prezumējama (un līdz ar to nebūtu attiecināma uz visiem zvērināta notāra attiecīgā pakalpojuma saņēmējiem), bet tas ir konstatējams katrā gadījumā individuāli, šo papildu samaksu piemērojot tikai tajos gadījumos, kad konstatēti riski, kas liek veikt šo papildu izpēti. Piemēram, zvērinātam notāram, veicot personas paraksta apliecinājumu uz privātā kārtā taisīta dokumenta, nav jāveic papildu darbības, izņemot retus gadījumus, kad, atbilstoši riskos balstītajai pieejai, zvērināts notārs konstatē apstākļus, kuri mudina veikt izpēti. Šādos gadījumos zvērināta notāra veiktais darbs netiek apmaksāts un tas ir ne vien netaisnīgi, bet ir pretrunā Latvijas Republikas Satversmes 107. pantam, kas paredz, ka personai ir tiesības saņemt veiktajam darbam atbilstošu samaksu. Atbilstoši noteikumu projektā paredzētajai zvērināta notāra atlīdzības taksei, zvērinātam notāram pie paaugstinātiem riskiem būs tiesības par pārbaudēm ieturēt atlīdzību avansā (saskaņā ar Notariāta likuma 168. pantu zvērināts notārs var prasīt atlīdzību arī avansā.), kas nodrošinās, ka zvērināts notārs par veiktajām pārbaudēm un padarīto darbu saņems noteiktu atlīdzību. Līdz ar to noteikumu projektā iekļautais 53.1, 53.2 un 53.3 punkts būs piemērojams tikai tajos noteiktos gadījumos, un šajos punktos noteiktā atlīdzības takse neskars lielāko daļu notariālās palīdzības saņēmēju. Vienlaikus noteikumu projekts paredz definēt, kuros gadījumos noteikumu 53.1, 53.2 un 53.3 punkts nav papildus piemērojams noteikumos Nr. 737 noteiktajām zvērināta notāra atlīdzības taksēm. Proti, atbilstoši noteikumu projektam, noteikumu 6., 33., 43. un 52. punkta takses tiek grozītas, un tajās jau tiek iekļauta atlīdzības daļa par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumu veikšanu. Turklāt noteikumu Nr. 737 6. punktā definētā atlīdzības takse tiek veidota kā iekļaujoša, līdz ar to pamatoti, ka tajā iekļaujošo atlīdzības taksu uzskaitījums tiek papildināts ar noteikumu projektā iekļautajiem jaunajiem noteikumu Nr. 737 punktiem - 53.1, 53.2, 53.3 punktu.Papildus norādāms, ka noteikumu projektā paredzētās 53.1, 53.2 un 53.3 punktā iekļautās atlīdzības takses veidotas no vairākiem elementiem. *Pirmkārt*, tiek uzsvērts, ka atlīdzības takse vienmēr ir saistīta ar klienta risku novērtējumu. Izpēte ir uz risku novērtējumu balstīts pasākumu kopums, lai savlaicīgi konstatētu klienta darbībā iespējami aizdomīgus un neparastus darījumus. Ja, uzsākot amata darbības, ir aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, zvērināts notārs nodrošina klienta riska līmenim atbilstošu klienta izpēti. Klienta izpēte ir komplekss pasākumu kopums, ko veic, lai nodrošinātu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma mērķa sasniegšanu un izpildītu normatīvajos aktos noteiktās prasības. Šo amata atlīdzības taksi piemēros klienta padziļinātas izpētes gadījumā, veicot attiecīgus pasākumus - patiesā labuma guvēja noskaidrošana, politiski nozīmīgas personas noskaidrošana, naudas līdzekļu izcelsmes pārbaude u.c.*Otrkārt*, noteikts atlīdzības takses apmērs stundās, tādējādi nodrošinot taisnīgāko un samērīgāko atlīdzības apmēru, ņemot vērā zvērināta notāra patērēto laiku, kas ietver notāra darba resursu. Vienlaikus tiek noteikts atlīdzības minimums, jo tādā veidā zvērinātam notāram būs iespējams aprēķināt avansu. Minimālais atlīdzības apmērs veidots atbilstoši vidēji nepieciešamajam laikam pārbaudes veikšanai - četrām stundām. Šāds laiks vidēji ir nepieciešams pietiekamas analīzes veikšanai. Tādējādi atlīdzības takse ir aprēķināma šādā veidā: (1) ja zvērinātam notāram pārbaude aizņems trīs stundas, iekasējamais atlīdzības apmērs būs minimālais apmērs – 80, 160 vai 240 *euro*; (2) ja zvērinātam notāram pārbaude aizņems piecas stundas, iekasējamais atlīdzības apmērs būs attiecīgi 100 *euro* (53.3 punkts), 200 *euro* (53.2 punkts) vai 300 *euro* (53.1 punkts), ko iegūs, reizinot stundas likmi ar stundu skaitu. Atlīdzības taksē stundas likmes apmērs gradēts atbilstoši risku lielumam un pārbaužu sarežģītībai. *Treškārt*, atlīdzības takse tiek veidota atbilstoši klienta riska novērtējumam, ņemot vērā ģeogrāfisko risku. Latvijas ģeogrāfiskais risks ir viens no galvenajiem riskiem.[[1]](#footnote-1) Klienti ārpus Eiropas Ekonomikas zonas rada lielākus riskus, un to pārbaude tādēļ ir sarežģītāka. Atbilstoši tam ir izveidotas trīs grupas, katrai no tām nosakot atšķirīgu un līdz ar to taisnīgāku atlīdzības taksi. Šādu gradāciju izmanto arī komercbankas, nosakot savas komisijas maksas.[[2]](#footnote-2) Noteikumu projektā paredzēta arī jauna atlīdzības takse par zvērināta notāra pēc klienta lūguma rakstveidā sagatavotu riska novērtējumā balstītu  klienta izpētes atzinumu. Norādāms, ka zvērinātam notāram saskaņā ar Notariāta likuma 66. pantu ir atļauts sniegt cita veida juridisko palīdzību, kura aptver arī šāda rakstveida ziņojuma izstrādi. Tas tiek sagatavots tikai pēc klienta lūguma un klienta vajadzībām. Papildus vēršam uzmanību, ka gan padomei, gan zvērinātiem notāriem nepieciešams ieguldīt būtiskus līdzekļus saistībā ar *Moneyval* ziņojuma uzdevumu izpildi. Finanšu ministrijas 2019. gada 11. februāra vēstulē Nr. 2.1-20/17-1/720 padomei norādīts, ka 2018. gada 4. jūlija Eiropas Padomes *Moneyval* komitejas plenārsēdē apstiprinātajā 5. kārtas ziņojumā par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti, atbilstība 22. rekomendācijai - noteiktās nefinanšu darbības un profesijas (NNDP) klienta izpēte, ir novērtēta ar vērtējumu - daļēji atbilst. Viena no piecām *Moneyval* izvirzītajām prioritātēm ir atbilstošu cilvēkresursu nodrošināšana uzraudzības, kontrolējošām un tiesību aizsardzības iestādēm, paaugstinot to analītisko kapacitāti un rīcībspēju.[[3]](#footnote-3)Notariātam nepieciešami resursi, lai izpildītu *Moneyval* ziņojuma uzdevumus, cita starp, šādu uzdevumus - jāpārskata uzraugošo iestāžu darbinieku skaits un resursi, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem, un jānodrošina, ka visi likuma subjekti ar augstu darījumu aktivitāti nodrošina automatizētus informāciju tehnoloģiju risinājumus terorisma finansēšanas kontroles nolūkos, savukārt subjekti ar zemu darījumu aktivitāti pastāvīgi lieto manuālus instrumentus terorisma finansēšanas kontrolei. Piemēram, *Moneyval* uzdevumu izpildei notariātam paredzētas vairākas aktivitātes, tajā skaitā, darījuma reģistra izveide. Tāpat arī paredzēta informāciju tehnoloģiju risinājumu ieviešana, izpildot līdz 2021. gada 31. decembrim Pasākumu plāna noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019. gada 31. decembrim 5. rīcības virziena "Juridiskās personas un juridiskie veidojumi" 5.12.5. apakšpunktā dotos uzdevumus. Visu uzdevumu izpildei ir nepieciešami finanšu resursi. Notariāts izpilda valsts deleģētās funkcijas, vienlaikus tam nav paredzēti valsts budžeta līdzekļi. Tādējādi visi uzlabojumi un izmaiņas tiek finansētas no pašu zvērinātu notāru darbībā gūtajiem ienākumiem. Attiecīgi zvērinātu notāru atlīdzības takses apmērs ir tiešā korelācijā ar ienākumiem. Būtiski norādīt, ka zvērinātiem notāriem veidojas vairākas administratīvo izdevumu izmaksu pozīcijas:1. Finanšu līdzekļu ieguldījumi informācijas sistēmu izveidei (*Know Your Client instrumentiem),* lai veiktuklientu identificēšanu, patiesā labuma guvēja noskaidrošanu, politiski nozīmīgu personu, viņu ģimenes locekļu un ar politiski nozīmīgām personām cieši saistītu personu identificēšanu, analizētu klienta rezidences un darījumu ģeogrāfiskos riskus, klienta juridiskās formas, saimnieciskās vai personiskās darbības riskus, kā arī aizdomīga vai neparasta darījuma pazīmju esības konstatēšananotiktu digitāli un veidotos strukturēti dati, kurus varētu izmantot statistikas analīzei un savstarpēju darījumu konstatēšanai un analīzei. Šis rīks ne tikai nodrošinās pārbaužu datu elektronisku glabāšanu un efektīvu informācijas apmaiņu notāru vidē, bet arī padomei sniegs ticamus, precīzus un skaidrus datus būtiski citādas – kvalitatīvākas - uzraudzības nodrošināšanai, līdz ar to paaugstinot padomes analītisko kapacitāti. Šobrīd plānotie izdevumi ir sadalīti divās kārtās – pirmajā kārtā 50 000 *euro* un otrajā kārtā vismaz 40 000 *euro*. Papildus ik gadu uzturēšanai un attīstībai plānoti aptuveni 15% no sistēmas izstrādes izdevumiem.
2. Darījumu reģistra izstrādes izmaksas veido 30 000 – 35 000 *euro*, kurā strukturētu datu formā glabāsies dati par zvērināta notāra apliecinātajiem darījumiem, tādā veidā iegūstot funkcionalitāti analizēt savstarpēji saistītus datus.
3. Atkarībā no zvērināta notāra biroja lieluma un atrašanās vietas, zvērinātiem notāriem darbā būtu jāpieņem jauns darbinieks 0.3-1 darba slodzei ar padziļinātām zināšanām risku vērtēšanā saistībā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasību izpildi. Darba tirgū vidējā darba alga šādiem speciālistiem ir 2500 -3000 *euro* (bruto alga). Līdz ar to gada izdevumi ir 12 000-36 000 *euro*.
4. Zvērinātiem notāriem būtu jāabonē tās pašas datu bāzes (sistēmas), kuras šobrīd izmanto citu valstu notariāti un Latvijas komercbankas, lai maksimāli plaši un precīzi izpētītu klientus. Viena no tādām ir sistēmām ir *World-Check Risk Intelligence*[[4]](#footnote-4), kuras minimālā abonēšana cena vienam lietotājam ir 80 ASV dolāri mēnesī.[[5]](#footnote-5) Maksa ir atkarīga no saņemamās informācijas apjoma. Katram zvērinātam notāram tas izmaksātu ne mazāk par 960 ASV dolāriem gadā, notariātam kopā ne mazāk par 96 000 ASV dolāriem gadā. Turklāt šādas noderīgas datu bāzes ir vismaz trīs. Šādu starptautisku datu bāzu pieejamība ir ļoti svarīga, lai, piemēram, iegūtu ārvalstīs pieejamo informāciju, kas nepieciešama patiesā labuma guvēja noskaidrošanai.
5. Zvērinātiem notāriem jāpalielina iemaksas Latvijas Zvērinātu notāru kolēģijas budžetā, lai stiprinātu padomes kā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma uzraudzības un kontroles institūcijas kapacitāti. Arī padomē plānots ieviest uzraudzības un kontroles tehnoloģiskos risinājumus, vienlaikus palielinot cilvēkresursus. Kopējie izdevumi 2020. gadā plānoti 55 000 *euro* apmērā.

*Financial Action Task Force* (FATF) izceļ Spānijas notariāta praksi saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Spānijā lielāko daļu ziņojumu no nefinanšu jomas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests saņem tieši no zvērinātiem notāriem.[[6]](#footnote-6) Spānijas notariāta izveidotā *Single Computerised Index* datu bāze ir bagātīgs informācijas avots. Dati ir uzticami, precīzi un aktuāli. Tiesībsargājošās iestādes izmanto datus, lai novērtētu riskus un veiktu izmeklēšanu, identificētu un izsekotu aktīvus, attīstītu operatīvo un stratēģisko analīzi. Šobrīd reģistrēti vairāk nekā 116 miljoni darījumi un notariāli dokumenti attiecībā uz 45 milj. fiziskām un juridiskām personām.[[7]](#footnote-7) Spānijas notariāts ir arī izveidojis *Centralised Body for the Prevention of Money Laundering,* kurā koncentrētaekspertīze noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.Līdz ar to kopējie izdevumi katram zvērinātam notāram un notariātam kopumā sasniedz būtiskus izdevumus. Turklāt zvērināti notāri gūst ienākumus tikai no klienta maksājumiem, kas veikti atbilstoši noteikumos Nr. 737 noteiktajām zvērinātu notāru atlīdzības taksēm. Nepiešķirot atbilstošus finanšu līdzekļus (grozot zvērinātu notāru atlīdzības taksu apmērus), iestāsies augsti riski zvērinātu notāru prakses maksātspējai un korupcijai, kā arī tiks radīti riski Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas sistēmas efektivitātei. Risks saskatāms arī notariātam kā sistēmai, jo Latvijas Zvērinātu notāru kolēģija un padome nespēs veikt minētos ieguldījumus uzraudzības un kontroles nodrošināšanā (*Moneyval* ziņojuma uzdevumus) bez attiecīgiem finanšu līdzekļiem. Papildus norādāms, ka noteikumu projektā paredzētās 6., 33., 43. un 52. punktā pārbaudes tiek veiktas visos gadījumos saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 3. panta pirmās daļas 4. punktu. Atbilstoši šajā sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā) norādītajam, pieaug konkrēto darbību izpildes ilgums un atbildība.Finanšu ministrijas 2019. gada 11. februāra vēstulē Nr. 2.1-20/17-1/720 padomei nepārprotami norādīts, ka Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma normas attiecībā uz klienta izpētes pasākumiem ir uz risku novērtējumu balstītas darbības. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums nav tulkojums šauri un ir jāvērtē esošā situācija atbilstoši zvērināta notāra pienākumu izpildei, ņemot vērā pašu galveno - likuma mērķa sasniegšanu. Tādējādi noteikumu projektā iekļautas jaunās zvērinātu notāru atlīdzības takses 53.1, 53.2 un 53.3 punktā. Šo taksi zvērināts notārs būs tiesīgs piemērot gadījumos, kad zvērinātam notāram atbilstoši klienta risku novērtējumam jāveic noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumi, piemēram, darījumu ekonomiskās būtības noskaidrošana; patiesā labuma guvēja noskaidrošana; politiski nozīmīgas personas noskaidrošana; naudas līdzekļu un labklājības izcelsmes pārbaude, bet amata atlīdzības takse, kura piemērojama klienta lūgtajai notariālajai darbībai, neietver šādas pārbaudes veikšanas atlīdzību. Līdz šim netiek apkopota statistika un nav iespējams noteikt, cik gadījumos atbilstoši klienta risku novērtējumam 2019. gadā un turpmāk būs jāveic noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumi. Atbilstoši Finanšu ministrijas 2019. gada 11. februāra vēstulē Nr. 2.1-20/17-1/720 padomei norādītājam, zvērināts notārs pie katras notariālās darbības izveiks risku novērtējumu. Līdz ar to darbību skaits ir atkarīgs no augsta riska darbību skaita. Piemēram, 2018. gadā līgumi notariālā akta formā tika taisīti 12 444 gadījumos, 1485 glabājumi tika taisīti par summu vismaz 30 000 000 *euro*. Statistika par darījumu projektiem un konsultācijām pagaidām netiek apkopota (tam nepieciešamas izmaiņas Notāru informācijas sistēmā, kam arī nepieciešami finanšu līdzekļi), bet, veicot zvērinātu notāru aptaujas, to kopskaits varētu būt aptuveni 15 000 gadā. Tāpat 2018. gadā zvērināti notāri veica 136 742 darbības, kuras saistītas ar Zemesgrāmatu un Uzņēmumu reģistru. Daļa no tām ir atzīstamas par augsta riska, kurās zvērinātam notāram ir jāveic noteikumu projekta 53.1, 53.2 un 53.3 punktā noteiktās pārbaudes. Prognozējams, ka turpmāk šādu pārbaužu veikšana varētu būt 2-5% gadījumos. Būtiski norādīt, ka neatkarīgi no tā, cik gadījumos zvērinātam notāram ir jāveic padziļinātās pārbaudes, padomei un zvērinātiem notāriem ir jānodrošina informācijas sistēmas un piekļuve datu bāzēm, kā arī jānodrošina uzraudzības un kontroles sistēmas, kuras paredzētas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā. Šo risinājumu izveide un uzturēšana, kā arī attīstība prasa pastāvīgas izmaksas." |
| Atbildīgā amatpersona |  |
|  | (paraksts) |

Inita Ilgaža

Tieslietu ministrijas

Tiesu sistēmas politikas departamenta direktore

Tālr.: 67036814

E-pasts: Inita.Ilgaza@tm.gov.lv

1. Finanšu nozares asociācijas 23.04.2019. vēstule Nr. 1-23/82\_e par nacionālo riska novērtējumu Ministru kabinetam. [↑](#footnote-ref-1)
2. Piemēram, SEB <https://www.seb.lv/cenradis-privatpersonam/cenradis-norekinu-konts> un <https://www.seb.lv/uznemumiem/ikdienas-pakalpojumi/konti/darijuma-konts#cenradis>; Swedbank <https://www.swedbank.lv/private/pricelist#pricelist_escrow_account> un <https://www.swedbank.lv/private/pricelist#pricelist_escrow_account>; Luminor <https://www.luminor.lv/lv/uznemumiem/cenradis/konti-un-komplekti/norekinu-konts#norekinu-konta-atversana-un-uzturesana> un <https://www.luminor.lv/lv/privatpersonam/cenradis/konti-un-komplekti/norekinu-konts#norekinu-konta-atversana-un-uzturesana> [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://www.fm.gov.lv/lv/sadalas/noziedzigi_iegutu_lidzeklu_legalizacijas_un_terorisma_finansesanas_noversana_/pasakumu_plans_noziedzigi_iegutu_lidzeklu_legalizacijas_un_terorisma_finansesanas_risku_ierobezosanai_2017__2019_gadam_/> [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://www.refinitiv.com/en/products/world-check-kyc-screening> [↑](#footnote-ref-4)
5. <https://appexchange.salesforce.com/listingDetail?listingId=a0N3A00000FAAUpUAP> [↑](#footnote-ref-5)
6. *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Spain. FATF: Mutual Evaluation Report*, 2014, p.38, 44, 97. [↑](#footnote-ref-6)
7. *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Spain. FATF: Mutual Evaluation Report*, 2014, p.14.-15. [↑](#footnote-ref-7)