**Ministru kabineta noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumos Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju”” sākotnējas ietekmes novērtējums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekts „Grozījumi Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumos Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju””(turpmāk – Noteikumu projekts), paredz, ka ziņu sniedzēji iekļaušanai kontu reģistrā sniedz arī ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem.Vienlaikus Noteikumu projekts nosaka, kādas ziņas no kontu reģistra ir tiesīgs saņemt Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (turpmāk – PTAC). Noteikumu projekta spēkā stāšanās laiks – 2020.gada 1.februāris. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts, lai pārņemtu Eiropas Parlamenta un Padomes 2018.gada 30.maija Direktīvā (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 – Direktīva (ES) 2018/843) noteikto attiecībā uz informācijas pieejamību par kredītiestāžu un finanšu iestāžu uzturētajiem individuālajiem seifiem. Grozījumi  Direktīvas (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – Direktīva (ES) 2015/894) 10. panta 1. punktā nosaka, ka dalībvalstis aizliedz savām kredītiestādēm un finanšu iestādēm uzturēt anonīmus kontus, anonīmas darījumu grāmatiņas vai anonīmus individuālos seifus. Dalībvalstis jebkurā gadījumā pieprasa, lai esošu anonīmo kontu, anonīmo darījumu grāmatiņu vai anonīmo individuālo seifu īpašnieki un labuma guvēji tiktu pakļauti klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem pirms šādi konti, darījumu grāmatiņas vai seifi tiek jebkādā veidā izmantoti.2018.gada 16.janvārī stājās spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 12. decembra Regula (ES) 2017/2394 par sadarbību starp valstu iestādēm, kas atbild par tiesību aktu izpildi patērētāju tiesību aizsardzības jomā, un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 2006/2004 (turpmāk – Regula Nr.2017/2394). Regulas Nr.2017/2394 9.panta 3.punkta (b) apakšpunkts nosaka, ka kompetentajai iestādei (PTAC) jānodrošina pilnvaras prasīt, lai jebkura publiska iestāde, struktūra vai aģentūra to dalībvalstī vai jebkura fiziska persona vai juridiska persona sniedz visu attiecīgo informāciju, datus vai dokumentus – jebkādā veidā vai formātā un neatkarīgi no datu nesēja vai vietas, kurā tie tiek glabāti –, lai konstatētu, vai ir noticis vai notiek pārkāpums, uz ko attiecas šī regula, un apzinātu šāda pārkāpuma detaļas, tostarp izsekotu finanšu un datu plūsmas, noskaidrotu finanšu un datu plūsmās iesaistīto personu identitāti un noskaidrotu banku kontu informāciju. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība  | Šobrīd Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumi Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju” paredz kontu reģistrā iekļaut ziņas par ziņu sniedzējiem, pie kuriem atvērts pieprasījuma noguldījuma, maksājumu vai ieguldījumu konts un par attiecīgo kontu turētājiem ar mērķi nodrošināt valsts institūcijām un amatpersonām iespējas saņemt informāciju, lai nodrošinātu efektīvu nodokļu administrēšanas sistēmas darbību, aizsargātu valsts un sabiedrisko drošību u.tml. Direktīvas (ES) 2018/843 preambulas 20. apsvērumā norādīts, ka aizkavēta finanšu ziņu vākšanās vienību (*FIU*) un citu kompetento iestāžu piekļuve informācijai par banku un maksājumu kontu un individuālo seifu, jo īpaši anonīmu, turētāju identitāti traucē ar terorismu saistīto līdzekļu pārvedumu atklāšanai. Valstu dati, kas ļauj identificēt vienai personai piederošus bankas un maksājumu kontus un individuālos seifus, ir sadrumstaloti un tādēļ nav savlaicīgi pieejami finanšu izmeklēšanas iestādēm un citām kompetentajām iestādēm. Minēto iemeslu dēļ ir būtiski izveidot centralizētus automatizētus mehānismus, piemēram, reģistru vai datu ieguves sistēmu visās dalībvalstīs, kā efektīvu līdzekli, lai iegūtu savlaicīgu piekļuvi informācijai par banku un maksājumu kontu un individuālo seifu turētāju, to pilnvaroto personu un faktisko īpašnieku identitāti. Piemērojot piekļuves noteikumus, ir lietderīgi izmantot jau esošos mehānismus, ar noteikumu, ka valstu finanšu izmeklēšanas iestādes var piekļūt to meklētajiem datiem nekavējoties un bez filtrēšanas. Dalībvalstīm būtu jāapsver šādu mehānismu papildināšana ar citu informāciju, kas tiek uzskatīta par nepieciešamu un samērīgu, lai mazinātu riskus, kuri saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu.Ar Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertajiem grozījumiem Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā, tiek noteikts, ka dalībvalstis izveido centralizētus automatizētus mehānismus, piemēram, centrālos reģistrus vai elektroniskās datu ieguves sistēmas, kas ļauj savlaicīgi identificēt jebkuru fizisku vai juridisku personu, kurai pieder vai kura kontrolē kontus un bankas kontus, kas identificēti ar IBAN un individuālos seifus, ko tur kredītiestāde to teritorijā. Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 3.punktā nosaka, ka par individuālajiem seifiem tiek nodrošināta vismaz šāda informācija - nomnieka vārds un uzvārds, ko papildina vai nu citi identifikācijas dati, kuri nepieciešami saskaņā ar valsts noteikumiem vai unikāls identifikācijas numurs un nomas ilgums.Eiropas Komisija izstrādāja Regulu Nr.2017/2394, ņemot vērā, ka pašlaik esošais sadarbības mehānisms nav pietiekams, lai nodrošinātu efektīvu patērētāju tiesību aizsardzību. Regula Nr.2017/2394 nosaka, ka dalībvalstis norīko kompetentās iestādes, kas ir atbildīgas par šīs regulas piemērošanu un tās pielikumā uzskaitīto Eiropas Savienības tiesību aktu izpildi. Dalībvalstīm ir jānodrošina kompetentajām iestādēm Regulas Nr.2017/2394 9.pantā izklāstītās minimālās izmeklēšanas un izpildes pilnvaras patērētāju kolektīvo interešu uzraudzības jomā. Šobrīd nacionālie tiesību akti paredz mazāku tiesību apjomu kompetentajām iestādēm nekā noteikts Regulā Nr.2017/2394, tostarp neparedzot PTAC tiesības pieprasīt informāciju no kontu reģistra, lai konstatētu, vai ir noticis vai notiek pārkāpums, uz ko attiecas šī regula, un apzinātu šāda pārkāpuma detaļas, tostarp izsekotu finanšu un datu plūsmas, noskaidrotu finanšu un datu plūsmās iesaistīto personu identitāti un noskaidrotu banku kontu informāciju.Lai nodrošinātu Kontu reģistra likuma 6.pantā minētajiem subjektiem to funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par individuālo seifu lietotājiem un tiesības PTAC saņemt ziņas no kontu reģistra, Noteikumu projekts:1. Paredz kārtību kādā kontu reģistrā tiek iekļautas un rediģētas ziņas par individuālajiem seifiem un individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem (Noteikumu projekta 1.1., 1.2., 1.3. un 1.4.apakšpunkts);
2. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā no kontu reģistra sniedzamas kontu reģistra lietotājiem – Valsts ieņēmumu dienestam, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, PTAC u.c. (Noteikumu projekta 1.5., 1.6., 1.7. un 1.8.apakšpunkts);
3. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā par fizisko personu lietošanās esošajiem individuālajiem seifiem sniedzamas zvērinātiem notāriem un bāriņtiesām (Noteikumu projekta 1.9. un 1.10.apakšpunkts);
4. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā no kontu reģistra sniedzamas Latvijas Bankai par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju skaitu un noslēgto individuālo seifu nomas un īres līgumu skaitu (Noteikumu projekta 1.11. un 1.12.apakšpunkts);
5. Paredz PTAC tiesības  pieprasīt un saņem ziņas no kontu reģistra tiešsaistes režīmā, kā arī pienākumu informēt Valsts ieņēmumu dienestu par konta reģistra lietotāja nosaukumu. reģistrācijas numuru un atbildīgo personu (Noteikumu projekta 1.13.apakšpunkts);
6. Paredz Valsts ieņēmumu dienestam aktualizēt informāciju par individuālo seifu statusu, kuru lietotāji ir fiziskas vai juridiskas personas (Noteikumu projekta 1.14. un 1.15.apakšpunkts);
7. Paredz pienākumu reģistra lietotājiem no kontu reģistra iegūtās ziņas par individuālajiem seifiem un to lietotājiem glabāt ne ilgāk kā piecus gadus pēc individuālā seifa nomas vai īres līguma izbeigšanās (Noteikumu projekta 1.16.apakšpunkts);
8. Paredz, ka līdz 2020.gada 31. augustam ziņu sniedzējs iesniedz ziņas par spēkā esošajiem individuālo seifu nomas vai īres līgumiem. No 2020. gada 1.septembra ziņu sniedzējs uzsāk ziņu sniegšanu par spēkā esošajiem, izbeigtajiem un no jauna noslēgtajiem individuālo seifu nomas vai īres līgumiem vispārējā kārtā. Direktīvas (ES) 2018/843 preambulas 53. apsvērumā norādīts, ka dalībvalstīm būtu jāizveido centralizēti automatizēti mehānismi, kas ļauj identificēt banku un maksājumu kontu un individuālo seifu turētājus, līdz 2020. gada 10. septembrim (Noteikumu projekta 2.punkts).
 |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Valsts ieņēmumu dienests, Ekonomikas ministrija, PTAC. |
| 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 | Kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji. Netiešā veidā tiek ietekmētas fiziskās vai juridiskās personas, kuras kredītiestādē, krājaizdevu sabiedrībā vai citā maksājumu pakalpojumu sniedzējā saņem individuāla seifa pakalpojumu. Tāpat Noteikumu projekts paredz PTAC tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto procesuālo darbību veikšanai pārkāpumu, kas skar patērētāju kolektīvās intereses, novēršanai, izvērtējot ražotāja, pārdevēja vai pakalpojuma sniedzēja darbības vai rīcības atbilstību patērētāju kolektīvajām interesēm. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekts paredz, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem iekļaušanai kontu reģistrā, neradot papildu administratīvo slogu minētajām institūcijām. Šāds papildu tiesiskais pienākums paredz papildus izmaksas Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmu pielāgošanai ziņu sniegšanas, saņemšanas un apstrādes vajadzībām kontu reģistram. Izmaksas Valsts ieņēmumu dienesta kontu reģistra sistēmas pielāgošanai norādītas anotācijas III sadaļā.  |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Noteikumu projekts virzāms vienlaicīgi ar:1) Likumprojektu „Grozījumi Kontu reģistra likumā”;2) Likumprojektu „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”;3) Likumprojektu „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”;4) Likumprojektu „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” (VSS-834). |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Direktīva (ES) 2015/894;Regula Nr.2017/2394. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Noteikumu projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **1. tabulaTiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Direktīva (ES) 2015/894;Regula Nr.2017/2394. |
| 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 |
| Regulas Nr.2017/2394 9.panta 3.punkta (b) apakšpunkts. | Noteikumu projekta 5. un 13.punkts.  | Ieviests daļēji. Tiks ieviests pilnībā kopā ar grozījumiem Kontu reģistra likumā un Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. | Noteikumu projekts neparedz stingrākas prasības. |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā  | Noteikumu projekta 1.1., 1.3., 1.4., 1.6., 1.9. un 1.11.apakšpunkts. | Ieviests pilnībā. | Noteikumu projekts neparedz stingrākas prasības.  |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 3.punktā  | Noteikumu projekta 1.2., 1.7., 1.8., 1.10., 1.12., 1.14., 1.15., 1.16. un 1.17. apakšpunkts. | Ieviests pilnībā. | Noteikumu projekts neparedz stingrākas prasības. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | Nav attiecināms. |
| 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 | Nav attiecināms.  |
| Cita informācija | Nav.  |
| **2. tabulaAr tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Noteikumu projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par projekta izstrādi ir publicēta Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti” – „Finanšu tirgus politika”. Līdz ar to sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties projekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par projektu. Tāpat sabiedrības pārstāvji varēs sniegt viedokļus par projektu pēc tā izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē.Projekts nosūtīts viedokļa sniegšanai Latvijas Finanšu nozares asociācijai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības informēšana un līdzdalība Noteikumu projekta izstrādē tika nodrošināta, 2019.gada 9.spetembrī publicējot uzziņu par Noteikumu projektu Finanšu ministrijas tīmekļa vietnē https://www.fm.gov.lv/lv sadaļā „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti”– „Finanšu tirgus politika” adrese: <https://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas_lidzdaliba/tiesibu_aktu_projekti/finansu_tirgus_politika/#project592> un Ministru kabineta tīmekļvietnē sadaļā “Valsts kanceleja” – „Sabiedrības līdzdalība”, adrese: <https://mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>.Projekta izstrādes gaitā ir iesaistīta Latvijas finanšu nozares asociācija, kas izteica priekšlikumus Noteikumu projekta precizēšanai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekta izstrādes gaitā tika saņemts Latvijas Finanšu nozares asociācijas viedoklis par Noteikumu projektu. Finanšu nozares asociācija atbalstīja Noteikumu projekta tālāku virzību, aicinot precizēt Noteikumu projekta 17.punktu, paredzot piemērotu pārejas periodu informācijas iekļaušanas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem kontu reģistrā. Priekšlikumi tika ņemti vērā un Finanšu nozares asociācija atbalstīja Noteikumu projekta tālāku virzību bez iebildumiem un priekšlikumiem. |
| 4. | Cita informācija | Nav.  |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Valsts ieņēmu dienests, Valsts policija, Ģenerālprokuratūra, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, zvērināti tiesu izpildītāji, zvērināti notāri, tiesas, operatīvās darbības subjekti un izmeklēšanas iestādes, pašvaldības, PTAC. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas un institucionālo struktūru. Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija.  |
| 3. | Cita informācija | Informācija par Noteikumu projekta ietekmi uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem ietverta saistītā likumprojekta „Grozījumi Kontu reģistra likumā” anotācijas III sadaļā.  |

Finanšu ministrs J.Reirs

Ziediņš, 67095600

Kristaps.Ziedins@fm.gov.lv