**Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” (turpmāk – Likumprojekts), paredz, ka Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim ir pieejamas ziņas arī par kredītiestādes klienta lietošanā esošiem individuālajiem seifiem un kredītiestādei ir pienākums sniegt šīs ziņas Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim. Vienlaikus Likumprojekts paredz tiesības Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC) tiesības iegūt kredītiestāžu (u.c. maksājumu pakalpojumu sniedzēju) rīcībā esošās neizpaužamās ziņas procesuālo darbību veikšanai. Likumprojekts stājas spēkā 2020.gada 1.februārī. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts 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 Eiropas Parlamenta un Padomes 2015.gada 20.maija  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 Kredītiestāžu likuma 63.2pants nosaka, ka kredītiestādei ir pienākums sniegt ziņas par klientu un tā pieprasījuma noguldījumu un maksājumu kontiem Valsts ieņēmumu dienestam kā kontu reģistra pārzinim, atbilstoši Kontu reģistra likumā noteiktajam apjomam un kārtībai.  Direktīvas (ES) 2018/843 preambulas 20. apsvērumā norādīts, ka aizkavēta finanšu ziņu vākšanās vienību (*FIU*) un citu kompetento iestāžu piekļuve informācijai par banku, 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 tās teritorijā.  Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 63. panta pirmās daļas 20. punktam Maksātnespējas kontroles dienestam ir tiesības iegūt ziņas no kredītiestādēm par klienta, kas ir vai ir bijis maksātnespējīga juridiskā persona, konta izrakstu, lai izvērtētu maksātnespējas procesa administratora rīcību.  Likumprojekts paredz Kredītiestāžu likuma 63. panta pirmās daļas 20. punkts papildināt, nosakot, ka Maksātnespējas kontroles dienestam ir tiesības iegūt ziņas no kredītiestādēm par kontiem, kurus administrators atver uz sava vārda konkrētā fiziskās personas maksātnespējas procesā saskaņā ar Maksātnespējas likuma 137. panta 1. punktu.  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 no juridiskām personām (maksājumu pakalpojumu sniedzējiem) informāciju, 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.  Regulas Nr.2017/2394 prasības tiek ieviestas līdz ar likumprojektu “Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” (VSS-834), kas paredz piešķirt PTAC tiesības uz tiesneša lēmuma pamata pieprasīt un saņemt maksājumu pakalpojumu sniedzēju, tostarp, kredītiestāžu rīcībā esošās neizpaužamās ziņas. Līdz ar to ir nepieciešams veikt grozījumus Kredītiestāžu likuma 63.panta pirmajā, nosakot kredītiestādēm pienākumu sniegt neizpaužamās ziņas PTAC.  PTAC, uz tiesneša lēmuma pamata, pieprasīs maksājumu pakalpojumu sniedzēju rīcībā esošo to klientu kontu izrakstus par konkrētu periodu un informāciju par darījumiem, tostarp, darījumu summu un laiku, darījumu dalībnieku kontu numuriem, kā arī darījumu mērķi. Minētā informācija ir nepieciešama PTAC, veicot procesuālās darbības lietās par pārkāpumu, kas skar patērētāju kolektīvo interešu pārkāpumu, lai iegūtu visu lietas būtības noskaidrošanai nepieciešamo informāciju.  Ņemot vērā iepriekš minēto un to, lai Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim būtu pieejamas ziņas arī par kredītiestādes klienta lietošanā esošiem individuālajiem seifiem, ar šo Likumprojektā ietverto grozījumu Kredītiestāžu likuma 63.2 pantā tiek noteikts, ka kredītiestādei ir pienākums sniegt šīs ziņas Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim par kredītiestāžu klienta lietošanā esošiem individuālajiem seifiem. Vienlaikus Likumprojekts paredz PTAC saņemt kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas uz tiesneša lēmuma pamataPatērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto procesuālo darbību veikšanai. Tāpat neizpaužamās ziņas PTAC varēs pieprasīt no maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, jo atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 61.panta otrajai daļai, maksājumu pakalpojumu sniedzējs tā rīcībā esošās neizpaužamās ziņas sniedz valsts institūcijai, valsts amatpersonai vai citai iestādei un amatpersonai tādā pašā kārtībā kā kredītiestādes saskaņā ar [Kredītiestāžu likuma](https://likumi.lv/ta/id/37426-kreditiestazu-likums) [63.panta](https://likumi.lv/ta/id/37426-kreditiestazu-likums#p63) noteikumiem. Atsauce uz attiecīgo Kredītiestāžu likuma normu iekļauta arī Krājaizdevu sabiedrību likuma 2.1 panta otrajā daļā, nodrošinot piekļuvi informācijai arī gadījumos, kad procesuālo darbību veikšanas nepieciešams iegūt neizpaužamas ziņas no krājaizdevu sabiedrībām. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Valsts ieņēmumu dienests, Ekonomikas ministrija, PTAC, Maksātnespējas 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 paredz kredītiestādēm pienākumu sniegt Valsts ieņēmumu dienestam ziņas par kredītiestāžu klienta lietošanā esošiem individuālajiem seifiem. Netiešā veidā tiek ietekmētas fiziskās vai juridiskās personas, kuras kredītiestādē, saņem individuālā seifa pakalpojumus. Tāpat Likumprojekts paredz PTAC tiesības pieprasīt un saņemt maksājumu pakalpojumu sniedzēju rīcībā esošās neizpaužamās ziņas Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto procesuālo darbību veikšanai. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts paredz, ka kredītiestādes sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem Valsts ieņēmumu dienestam Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā un apjomā, neradot papildu administratīvo slogu minētajām institūcijām. Šāds papildu tiesiskais pienākums ievākt minētās ziņas Valsts ieņēmumu dienestam paredz papildu izmaksas informācijas sistēmu pielāgošanai ziņu sniegšanas, saņemšanas un apstrādes vajadzībām. Vienlaikus Likumprojekts paredz maksājumu pakalpojumu sniedzējiem sniegt PTAC to rīcībā esošas neizpaužamās ziņas. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Pēc Finanšu nozares asociācijas sniegtās informācijas, izmaksa par informācijas sagatavošanu par kontu pārskatiem, darījumiem un īpašniekiem svārstās no 12-25 *euro* atkarībā no pieprasījuma sarežģītības.  Ikgadējās administratīvais slogs maksājumu pakalpojumu sniedzējiem var svārstīties 120 –  250 *euro* apmērā, ņemot vērā, ka PTAC maksimālais prognozējamais pieprasījumu skaits ir 10 un viena pieprasījuma izmaksas maksājumu pakalpojumu sniedzējam ir ap 12 – 25 *euro*.  10 x 12 EUR = 120 *euro*;  10 x 25 EUR = 250 *euro.* |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts virzāms vienlaicīgi ar:   1. Likumprojektu „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”, paredzot, ka arī maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuāla seifa pakalpojumu saņēmējiem Valsts ieņēmumu dienestam Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā un apjomā (VSS-1027); 2. Likumprojektu „Grozījumi Kontu reģistra likumā”, paredzot, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem iekļaušanai kontu reģistrā (VSS-1026); 3. Likumprojektu „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”, paredzot PTAC tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto procesuālo darbību veikšanai, kā arī iegūt kredītiestāžu un maksājumu pakalpojumu sniedzēju rīcībā esošās neizpaužamās ziņas (VSS-834); 4. Grozījumiem 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”, paredzot, ka ziņu sniedzēji (kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji) iekļaušanai kontu reģistrā sniedz arī ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem (VSS-1028). |
| 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 | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. tabula Tiesību 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. | Likumprojekta 1.pants  (63.panta pirmās daļas 2.3 punkts). | Ieviests daļēji. Tiks ieviests pilnībā kopā grozījumiem Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. | Likumprojekts neparedz stingrākas prasības. |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā | Likumprojekta 2.pants  (63.2 panta ievaddaļa). | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts 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. tabula Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem. Pasākumi šo saistību izpildei** | | | |
| Likumprojekts 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 varēja 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 Likumprojekta izstrādē tika nodrošināta, 2019.gada 9.septembrī publicējot uzziņu par Likumprojektu 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>. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Sabiedrības viedokļi par Likumprojektu netika saņemti. Finanšu nozares asociācija atbalsta Likumprojekta tālāku virzību. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Valsts ieņēmumu dienests, Ekonomikas ministrija, PTAC, Maksātnespējas kontroles dienests. |
| 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. Projekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas.  Projekts tiks realizēts esošo resursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Informācija par Likumprojekta 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