**Likumprojekta „Grozījumi Kontu reģistra likumā”  
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ierobežota kompetento iestāžu piekļuve informācijai par individuālo seifu, jo īpaši anonīmu individuālo seifu, turētāju identitāti var kavēt ar terorismu saistīto līdzekļu pārvedumu atklāšanai. Nepieciešams nodrošināt, ka dati, kas ļauj identificēt vienai personai piederošus bankas un maksājumu kontus un individuālos seifus, ir atbilstoši apkopoti un savlaicīgi pieejami finanšu izmeklēšanas iestādēm un citām kompetentajām iestādēm. Likumprojekts „Grozījumi Kontu reģistra likumā” (turpmāk – Likumprojekts), paredz, ka ziņu sniedzēji iekļaušanai kontu reģistrā sniedz arī ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem.  Vienlaikus Likumprojekts paredz tiesības Patērētāju tiesību aizsardzības centram (turpmāk – PTAC), Maksātnespējas kontroles dienestam un maksātnespējas procesa administratoriem saņemt ziņas no kontu reģistra. 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 Kontu reģistra likums (turpmāk – Likums) 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 un proliferācijas 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.  Atbilstoši Likuma 2.pantam, viens no tā mērķiem ir nodrošināt personas datu apstrādi, lai novērstu Latvijas un starptautiskās finanšu sistēmas izmantošanu noziedzīgās darbībās, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai, terorisma un proliferācijas finansēšanai u.c. noziedzīgiem mērķiem, aizsargātu valsts un sabiedrisko drošību, nodrošinātu efektīvu nodokļu administrēšanas sistēmas darbību u.tml. Savukārt atbilstoši Likuma 7.panta pirmās daļas 3.punktam, viens no reģistra informācijas lietotāja pienākumiem ir fizisko personu datu apstrādē ievērot fizisko personu datu aizsardzības normatīvo aktu prasības.  Pienākums sniegt likumprojektā paredzēto informāciju par fiziskajām personām, kas saņem individuālā seifa pakalpojumus, skar privātpersonas tiesības. Līdz ar to šāda veida informācijas sniegšanas pienākumam ir jābūt noteiktam ar likumu. Šajā gadījumā personas pamattiesību ierobežojuma leģitīmais mērķis ir sabiedrības interešu, proti, citu cilvēku tiesību, sabiedrības labklājības un drošības aizsardzība. Ierobežojuma noteikšanas primārais mērķis ir vērsts uz to, lai netiktu kavēta ar terorisma un proliferācijas finansēšanu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu saistīto līdzekļu pārvedumu atklāšana. Informāciju, kas tiks saņemta no kredītiestādēm, krājaizdevu sabiedrībām un maksājumu iestādēm, Valsts ieņēmumu dienestā apstrādās ierobežots skaits darbinieku, kuri ikdienā veic analītisko darbu un kuriem darbs ar saņemtās informācijas apstrādi un izmantošanu Valsts ieņēmumu dienesta funkciju nodrošināšanai būs paredzēts amata aprakstā. Tādējādi informācijas apmaiņas procesā fizisko personu dati tiks apstrādāti saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām fizisko personu datu aizsardzības jomā.  Gadījumos, kad individuālā seifa pakalpojumu saņem juridiska persona, kaut arī no seifu lietošanas tiešā veidā uzņēmums negūst peļņu, tā ir saistīta ar tā saimniecisko darbību un veicina, piemēram, uzņēmuma izdevumu samazināšanu par dārgmetālu, dokumentu u.c. vērtību glabāšanu un apsargāšanu, tādējādi nodrošinot saimniecisko labumu pakalpojuma saņēmējam. Šī iemesla dēļ, gadījumos, kad pakalpojumu saņem juridiskās personas, to var saistīt ar nomu. Likumprojekta primārais mērķis ir nodrošināt, ka kontu reģistrā ir pieejama informācija par personām, kas saņem individuālā seifa pakalpojumu. Līgumiskais pamats, uz kura paredzēta lietošanas tiesību nodošana, nav būtisks, taču pilnīgas informācijas nodrošināšanai, normatīvajā regulējumā nepieciešams paredzēt praksē izmantotos pamatus lietošanas tiesību nodošanai. Vienlaikus tiesiskais pamats seifa lietošanas tiesību nodošanai var būt arī cita veida līgums vai vienošanās, taču tas neietekmē ziņošanas pienākumu, proti, kredītiestādei un maksājuma pakalpojuma sniedzējam ir jāsniedz informācija kontu reģistram par seifu lietotājiem (individuālo seifu pakalpojumu saņēmējiem), neatkarīgi no lietošanas tiesību iegūšanas pamata. Praksē kredītiestādes seifa pakalpojumus sniedz gan uz nomas, gan īres līguma pamata. Aplūkojot kredītiestāžu pakalpojumu piedāvājumus secināms, ka daļa kredītiestāžu (piemēram, SEB Banka, Rietumu Banka u.c.) individuālā seifa pakalpojuma saņemšanai piedāvā slēgts īres līgumu, savukārt (piemēram, Latvijas Pasta Banka un Banka “Citadele”) piedāvā slēgt individuālo seifu nomas līgumu. Ņemot vērā šīs atšķirības līguma formās, lai nodrošinātu, ka kontu reģistrā tiek iekļauta pilnīga informācija par noslēgtajiem līgumiem, likumprojekts paredz kontu reģistrā uzkrāt informāciju gan par nomas, gan par īres līgumiem. Tas nodrošina arī to, ka kredītiestādes nevarēs aizbildināties ar līgumu formas atšķirībām un nesniegt informāciju par līgumu noslēgšanas un izbeigšanas datumu.  Kredītiestāžu prakse liecina, ka fiziska piekļuve seifiem var tikt nodrošināta gan personai, ar kuru noslēgts seifa īres līgums (klients - seifa turētājs), gan arī citām seifa turētāja pilnvarotām personām. Ņemot vērā individuālo seifu kā līdzekļu uzglabāšanas risinājumu specifiku, pilnvarotās personas, kas ir tiesīgas piekļūt seifam (piemēram, radinieks), var atšķirties no pilnvarotajām personām, kuras ir pilnvarotas rīkoties ar līdzekļiem šī paša klienta kontos (piemēram, grāmatvedis). Veicot izmaiņas *Extensible Markup Language* (XML) shēmas struktūrā, nepieciešams nodrošināt iespēju atsevišķi ziņojumā norādīt un kontu reģistrā uzkrāt informāciju par pilnvarotām personām pie kontu reģistram ziņotajiem kontiem un atsevišķi – pie individuālo seifu pakalpojumiem.  Atbilstoši Maksātnespējas likuma 27. panta pirmās daļas 4. punktam maksātnespējas procesa administratoram ir tiesības iepazīties ar parādnieka finansiālo stāvokli un visiem dokumentiem, kā arī pieprasīt un saņemt visus dokumentus. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 137. panta 3. un 4. punktu pēc fiziskās personas maksātnespējas procesa pasludināšanas un bankrota procedūras uzsākšanas administrators apzina parādnieka mantu un saistības, kā arī pieprasa un saņem no parādnieka, kā arī no valsts iestādēm un kredītiestādēm ziņas, kas nepieciešamas, lai apzinātu parādnieka mantu un saistības, kā arī citu informāciju fiziskās personas maksātnespējas procesa ietvaros. Savukārt pēc juridiskās personas maksātnespēja procesa pasludināšanas parādnieka (juridiskās personas) pārvaldes institūciju darbība tiek apturēta, un parādnieka pārvaldīšanu veic administrators.  Ievērojot Maksātnespējas likumā administratoram noteiktos pienākumus, secināms, ka administratoriem ir būtiski saņemt aktuālo informāciju par parādnieka bankas kontu, lai iepazītos ar parādnieka finansiālo stāvokli. Turklāt neatkarīgi no tā, vai parādnieks ir juridiskā persona vai fiziskā persona.  Savukārt atbilstoši Maksātnespējas likuma 174.1 panta 1. punktam Maksātnespējas kontroles dienests veic administratora darbības uzraudzību, tai skaitā, pārbaudot, vai administrators konkrētā maksātnespējas procesā ir nodrošinājis likumīgu un efektīvu maksātnespējas procesa norisi. Uzraudzības īstenošanai būtiska nozīme ir informācijai, kas ļauj pārliecināties par konkrētā maksātnespējas procesa norises atbilstību normatīvajiem aktiem, tai skaitā informācijai par parādnieka finansiālo stāvokli un administratora īstenotajām darbībām, apzinot to. Lai maksātnespējas procesa administrators pilnvērtīgi varētu izpildīt normatīvajos aktos noteiktos pienākumus juridiskās personas maksātnespējas procesa un fiziskās personas maksātnespējas procesā, kā arī, lai Maksātnespējas kontroles dienests varētu efektīvi nodrošināt administratora darbības uzraudzību juridiskās personas maksātnespējas procesā un fiziskās personas maksātnespējas procesā, Likumprojekts paredz tiesības administratoram un Maksātnespējas kontroles dienestam pieprasīt un saņemt no reģistra pārziņa kontu reģistrā iekļautās ziņas.  Lai nodrošinātu Valsts ieņēmumu dienesta likuma “Par nodokļiem un nodevām” XII nodaļā noteiktā pienākuma - nodrošināt automātiskās informācijas apmaiņas par finanšu kontiem nodokļu jomā uzraudzību, Likumprojekts papildināts ar jaunu kontu reģistrā iekļauto ziņu izmantošanas mērķi un paredzētas tiesības Valsts ieņēmumu dienestam izmantot kontu reģistrā iekļautās ziņas, lai veiktu automātiskās informācijas apmaiņas par finanšu kontiem uzraudzības plānošanu un klātienes pārbaužu veikšanu.  Finanšu iestādei, saskaņā ar Ministru kabineta 2016.gada 5.janvāra noteikumos Nr.20 “Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par finanšu kontiem” noteikto, ir jāievēro konkrētas pienācīgo pārbaužu procedūras, lai tiktu ziņots par visiem nerezidentiem, par kuriem ir jāziņo, un arī jāsaglabā pierādījumi par atbilstošo pienācīgo pārbaužu procedūru veikšanu, kā arī jāsaglabā informācija, balstoties uz kuru tika noteikts, vai par klientu ir jāziņo. Tas ir nepieciešams, lai būtu iespējams pārliecināties, ka finanšu iestāde ir veikusi visas nepieciešamās darbības, lai tiktu ziņots par visiem klientiem, par kuriem bija jāziņo saskaņā ar likuma “Par nodokļiem un nodevām” 100. pantu. Ņemot vērā, ka procedūru neievērošanas gadījumā Valsts ieņēmumu dienests saņemtu nepatiesu informāciju (arī attiecībā uz rezidenci), to varētu pielīdzināt informācijas neiesniegšanai, jo tādā veidā netiek sasniegts mērķis – patiesas informācijas nodošana nodokļu administrācijai par tās rezidenta finanšu aktīviem. Informāciju, kuru saņem no finanšu iestādes, Valsts ieņēmumu dienests tālāk nosūta attiecīgajai nodokļu administrācijai. Ņemot vērā, ka otras valsts nodokļu administrācija uzticas saņemtajai informācijai (tas pats attiecas arī uz Valsts ieņēmumu dienestu un no citas valsts saņemto informāciju), ir būtiski nodrošināt, ka Valsts ieņēmumu dienests saņem no finanšu iestādēm pilnīgu un patiesu informāciju par visiem nerezidentiem, par kuriem ir jāziņo un var to salīdzināt ar citu Valsts ieņēmumu dienesta rīcībā esošo informāciju, t.sk. kontu reģistrā.  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.  Regulas Nr.2017/2394 prasības tiek ieviestas līdz ar likumprojektu „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā” (VSS-834), kas paredz, ka PTAC pieprasīt un saņemt informāciju no kontu reģistra, izvērtējot ražotāja, pārdevēja vai pakalpojuma sniedzēja darbības vai rīcības atbilstību patērētāju kolektīvajām interesēm.  2019.gada 29.jūnijā ar grozījumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un finansēšanas novēršanas likumā, tika mainīts tā nosaukums, ietverot tajā atsauci uz proliferāciju (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums). Proliferācija ir masveida iznīcināšanas ieroču izgatavošana, glabāšana, pārvietošana, lietošana vai izplatīšana un tā definēta atsevišķi no terorisma jēdziena, tādēļ normatīvajā regulējumā, sniedzot norādi uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšanu nepieciešams ietvert atsauci arī uz proliferācijas finansēšanu. Tāpat ar šiem grozījumiem likumā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas dienests tika pārdēvēts par Finanšu izlūkošanas dienestu, tādēļ attiecīgi precizējumi paredzēti arī Likumprojektā.  Lai nodrošinātu Likuma mērķa sasniegšanu un nodrošinātu Likuma 6.pantā minētajiem subjektiem to funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par individuālo seifu turētājiem, kā arī nodrošinātu PTAC piekļuvi kontu reģistra informācijai, Likumprojekts:   1. Definē individuālā seifa pakalpojumu (Likumprojekta 2.pants); 2. Nosaka, ka kontu reģistrā iekļauj ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem un ziņu sniedzējiem un tā tiek atjaunota atbilstoši nomas vai īres līguma darbības termiņiem. Minētās ziņas pēc pieprasījuma ir pieejamas Likuma 6.pantā minētajām institūcijām (Likumprojekta 4. un 5.pants); 3. Paredz tiesības PTAC, maksātnespējas procesa administratoriem un Maksātnespējas kontroles dienestam tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra (Likumprojekta 5.pants); 4. Paredz kredītiestādei, krājaizdevu sabiedrībai un maksājumu pakalpojumu sniedzējam pienākumu reģistrā iekļaujamās ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem, kuriem ir spēkā esoši individuālo seifu nomas vai īres līgumi, iesniegt Valsts ieņēmumu dienestam līdz 2020.gada 31.augustam. Savukārt ziņu sniegšana vispārējā kārtā tiks uzsākta ar 2020.gada 1.septembri. (Likumprojekta 6.pants). |
| 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 | 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 Likumprojekts paredz PTAC, maksātnespējas procesa administratoriem un Maksātnespējas kontroles dienestam tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts paredz, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem iekļaušanai kontu reģistrā. Šāds papildu tiesiskais pienākums ievākt minētās ziņas paredz papildus izmaksas Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmu pielāgošanai ziņu sniegšanas, saņemšanas un apstrādes vajadzībām kontu reģistram, neradot papildu administratīvo slogu minētajām institūcijām. Vienlaikus Likumprojekts paredz PTAC, maksātnespējas procesa administratoriem un Maksātnespējas kontroles dienestam tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra. |
| 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** | | | | | | | |
| Rādītāji | 2019.gads | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | | | |
| 2020. | | 2021. | | 2022. |
| 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 2020. gadam | saskaņā ar vidēja termiņa budžeta ietvaru | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru 2021. gadam | izmaiņas, salīdzinot ar vidēja termiņa budžeta ietvaru 2021. gadam |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Budžeta ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Budžeta izdevumi | 0 | 0 | 0 | 33 353 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 33 353 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Finansiālā ietekme | 0 | 0 | 0 | -33 353 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | -33 353 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | X | + 33 353 | X | 0 | 0 |
| 5. Precizēta finansiālā ietekme | X | 0 | X | 0 | X | 0 | 0 |
| 5.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2. speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3. pašvaldību budžets | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā) | Lai nodrošinātu Likumprojektā paredzēto funkciju nodrošināšanu (informācijas apstrādi par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem),  Valsts ieņēmuma dienestam kontu reģistra sistēmas pielāgošanai 2020.gadā radīsies papildu izmaksas šādā apmērā:  - Nodokļu informācijas sistēma (NIS, Kontu reģistrs, Norēķinu operāciju rīkojumu informācijas sistēma), 32,4 c/d – 14 702 *euro* (ar PVN);  - Elektroniskās deklarēšanas sistēma, 9 c/d – 2 880 *euro* (ar PVN);  - VID informācijas sistēmu savietotājs, 38 c/d - 15 771 *euro* (ar PVN).  Kopējās izmaksas kontu reģistra sistēmas pielāgošanai ir 33 353 *euro* (ar PVN). Pēc kontu reģistra sistēmas pielāgošanas, kontu reģistra uzturēšanai papildu finansējums nav nepieciešams. | | | | | | |
| 6.1. detalizēts ieņēmumu aprēķins |
| 6.2. detalizēts izdevumu aprēķins |
| 7. Amata vietu skaita izmaiņas | Nav attiecināms. | | | | | | |
| 8. Cita informācija | Kontu reģistra sistēmas pielāgošanai nepieciešamais finansējums 33 353 *euro* apmērā tiks nodrošināts Finanšu ministrijas budžeta programmā 33.00.00 „Valsts ieņēmumu un muitas politikas nodrošināšana” piešķirtā finansējuma ietvaros. | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts virzāms vienlaicīgi ar:   1. Likumprojektu „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, paredzot kredītiestādēm pienākumu sniegt Valsts ieņēmumu dienestam ziņas par to klientu lietošanā esošiem individuālajiem seifiem (VSS-1025); 2. Likumprojektu „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”, paredzot, ka maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuāla seifa pakalpojumu saņēmējiem Valsts ieņēmumu dienestam Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā un apjomā (VSS-1027); 3. Likumprojektu „Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā”, paredzot Patērētāju tiesību aizsardzības centram tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto procesuālo darbību veikšanai (VSS-834); 4. Ministru kabineta noteikumu projektu „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””, 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 5.pants. | Ieviests daļēji. Tiek ieviests pilnībā kopā ar 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 4. un 5.pants. | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts neparedz stingrākas prasības. |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 3.punktā | Likumprojekta 4.pants (5.panta otrā daļa). | 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>.  Projekta izstrādes gaitā ir iesaistīta Latvijas finanšu nozares asociācija, kas izteica priekšlikumus Likumprojekta precizēšanai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekta izstrādes gaitā tika saņemts Latvijas Finanšu nozares asociācijas viedoklis par Likumprojektu. Finanšu nozares asociācija atbalstīja Likumprojekta tālāku virzību, aicinot precizēt Likumprojekta 4.pantu, paredzot piemērotu pārejas periodu informācijas iekļaušanas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem kontu reģistrā. Priekšlikumi tika ņemti vērā un Finanšu nozares asociācija atbalstīja Likumprojekta 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, Finanšu izlūkošanas dienests, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, zvērināti tiesu izpildītāji, zvērināti notāri, tiesas, operatīvās darbības subjekti un izmeklēšanas iestādes, pašvaldības, PTAC, maksātnespējas procesa administratori un 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 | Nav. |

Finanšu ministrs J.Reirs

Ziediņš, 67095600

Kristaps.Ziedins@fm.gov.lv