**Likumprojekta**

**„Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas 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 Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” (turpmāk – Likumprojekts), paredz, ka Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim ir pieejamas ziņas arī par maksājumu pakalpojumu sniedzēja klienta lietošanā esošiem individuālajiem seifiem un maksājumu pakalpojuma sniedzējam ir pienākums sniegt šīs ziņas Valsts ieņēmuma dienestam kā kontu reģistra pārzinim. 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. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 44.1 pants nosaka, ka Valsts ieņēmumu dienestam kā kontu reģistra pārzinim tiek sniegtas ziņas par maksājumu pakalpojumu sniedzēju klientu maksājumu kontiem, atbilstoši Kontu reģistra likumā noteiktajam apjomam.  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.  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, ka ziņas par maksājumu pakalpojumu sniedzēju klientu lietošanā esošiem individuālajiem seifiem būtu pieejamas Valsts ieņēmumu dienestam, Likumprojekts paredz, ka ziņas par klientu, tā maksājumu kontu (izņemot elektroniskās naudas kontu) un lietošanā esošiem individuālajiem seifiem Valsts ieņēmumu dienestam kā kontu reģistra pārzinim sniedzamas atbilstoši [Kontu reģistra likumā](https://likumi.lv/ta/id/287271-kontu-registra-likums) noteiktajam apjomam un kārtībai. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Valsts ieņēmumu 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 maksājumu pakalpojumu sniedzējiem pienākumu sniegt Valsts ieņēmumu dienestam ziņas par to klientu lietošanā esošiem individuālajiem seifiem. Netiešā veidā tiek ietekmētas fiziskās vai juridiskās personas, kuras kredītiestādē, krājaizdevu sabiedrībā vai citā maksājumu pakalpojumu sniedzējā saņem individuāla seifa pakalpojumu. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts paredz, ka maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuāla seifa pakalpojumu saņēmējiem Valsts ieņēmumu dienestam Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā un apjomā. Šāds papildu tiesiskais pienākums ievākt minētās ziņas Valsts ieņēmumu dienestam paredz papildu izmaksas maksājumu pakalpojumu sniedzēju informācijas sistēmu pielāgošanai ziņu sniegšanas, saņemšanas un apstrādes vajadzībām kontu reģistram, neradot papildu administratīvo slogu minētajām institūcijām. |
| 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** |
| 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 Kredītiestāžu likumā”, paredzot arī kredītiestādēm pienākumu sniegt Valsts ieņēmumu dienestam ziņas par to klientu lietošanā esošiem individuālajiem seifiem (VSS-1025); 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 Patērētāju tiesību aizsardzības centram 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) 2018/843. |
| 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) 2018/843. | | |
| 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 |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā | Likumprojekta 2.pants (44.1 panta pirmās daļas 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. |
| 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