Projekts

**Informatīvais ziņojums**

**Par valsts akciju sabiedrības „Latvijas Pasts” darbības uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā**

**Saturs**

[Izmantoto saīsinājumu skaidrojums 3](#_Toc376951480)

[1. Ievads 4](#_Toc376951481)

[2. Esošās situācijas apraksts 4](#_Toc376951482)

[2.1. Maksājumu pakalpojumu uzraudzība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā 4](#_Toc376951483)

[2.2. Pasta naudas pārvedumu pakalpojumu uzraudzība 9](#_Toc376951484)

[2.3. Starptautiskās saistības 10](#_Toc376951485)

[3. Maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības sistēmas pilnveidošana 11](#_Toc376951486)

[3.1. Problēmas vienota regulējuma piemērošanā par maksājumu iestāžu darbību un kontroli attiecībā uz pasta komersantiem 11](#_Toc376951487)

[3.2. Valsts kontroles ieteikumu ieviešanas pienākums 14](#_Toc376951488)

[3.3. *Moneyval* komitejas vērtējums un rekomendācijas turpmākai rīcībai 15](#_Toc376951489)

[4. Rīcības alternatīvas tiesiskā regulējuma pilnveidošanai 16](#_Toc376951490)

[5. Risinājumu varianti 19](#_Toc376951491)

[5.1. Satiksmes ministrijas kapacitātes stiprināšana uzraudzības funkciju pildīšanai 19](#_Toc376951492)

[5.2. Vienoto prasību noteikšana par pasta komersantu uzraudzību maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā 20](#_Toc376951493)

[6. Secinājumi 21](#_Toc376951494)

Izmantoto saīsinājumu skaidrojums

|  |  |
| --- | --- |
| FKTK | Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| FATF | Finanšu darījumu darba grupa [*Financial Action Task Force*] |
| MPENL | Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums |
| *Moneyval* komiteja | Eiropas Padomes Ekspertu komiteja noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pasākumu novērtēšanai (*Moneyval*) [*Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures*] |
| NILLTFNL | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums |
| Pasta pamatnostādnes | Politikas plānošanas dokuments „Pasta politikas pamatnostādnes 2011. - 2017. gadam” |
| Pasta direktīva | Eiropas Parlamenta un Padomes 1997. gada 15. decembra Direktīva 97/67/EK par kopējiem noteikumiem Kopienas pasta pakalpojumu iekšējā tirgus attīstībai un pakalpojumu kvalitātes uzlabošanai |
| SPRK | Sabiedrisko pakalpojumu regulēšanas komisija |
| *UPU* | Pasaules Pasta savienība |
| direktīva 2006/48/EK | Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2006/48/EK (2006.gada 14 jūnijs) par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu |
| direktīva 2007/64/EK | Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2007/64/EK (2007.gada 13 novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK un 2006/48/EK un atceļ Direktīvu 97/5/EK |
| direktīva 2005/60/EK | Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2005/60/EK (2005.gada 26.oktobris) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai |
| direktīva 2013/36/EK | Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva 2013/36/EK (2013.gada 26.jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK |
| regula Nr.575/2013 | Eiropas Parlamenta un Padomes regula Nr.575/2013 (2013.gada 26.jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 |

# 1. Ievads

Informatīvais ziņojums ir sagatavots, lai veiktu situācijas izpēti par valsts akciju sabiedrības „Latvijas Pasts” (turpmāk – VAS „Latvijas Pasts”) darbības uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā nolūkā sagatavot priekšlikumus grozījumu izdarīšanai normatīvajos aktos uzraudzības sistēmas uzlabošanai. Informatīvajā ziņojumā tika analizētas normatīvajos aktos noteiktās prasības attiecībā uz dažādu pasta komersantu darbību maksājumu pakalpojumu jomā un uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, sniegts vērtējums par to, izstrādāti priekšlikumi iespējamās rīcības variantiem. Lai nodrošinātu pēc iespējas efektīvāku Latvijas Pasta uzraudzības mehānismu, tika vērtētas arī atsevišķas normatīvo aktu prasības, kas attiecas tikai un vienīgi uz citiem finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem – kredītiestādēm, ja ir iespējams analoģisku regulējumu piemērot pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus.

# 2. Esošās situācijas apraksts

Maksājumu pakalpojumus Latvijā sniedz vairāki maksājumu pakalpojumu sniedzēji, to starpā pasta komersanti, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu. Maksājumu pakalpojumu uzraudzības prasības, kuras var attiecināt uz pasta komersantiem, ir noteiktas ar šādiem normatīvajiem aktiem:

- Pasta likums (subjekti – pasta komersanti);

- Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums (MPENL) (subjekti – maksājumu iestādes un pasta komersanti, kuriem atbilstoši normatīvajiem aktiem ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus);

- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums (NILLTFNL) (subjekti - finanšu iestādes).

Minētie normatīvie akti neparedz visaptverošu un vienotu regulējumu attiecībā uz visu pasta komersantu darbību un uzraudzību maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Pašreiz pastāv regulējums, kad vienas nozares komersantiem - pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu, ir noteikts atšķirīgs regulējums par šo pasta komersantu uzraudzības institūcijām.

## 2.1. Maksājumu pakalpojumu uzraudzība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā

Saskaņā ar NILLTFNL 3.panta pirmo daļu likuma subjekti ir personas, kuras veic saimniecisko vai profesionālo darbību finanšu pakalpojumu jomā, tai skaitā kredītiestādes un finanšu iestādes. Saskaņā ar NILLTFNL 1.panta 7.punktu finanšu iestāde ir komercreģistrā ierakstīts komersants, filiāle vai pārstāvniecība vai citas dalībvalsts vai trešās valsts attiecīgā reģistrā reģistrēts komersants, kurš nav kredītiestāde un kurš sniedz vienu vai vairākus finanšu pakalpojumus Kredītiestāžu likuma izpratnē, izņemot finanšu pakalpojumus, kurus atļauts sniegt tikai kredītiestādei. Finanšu iestādes definīcijā ir uzskaitīti subjekti, kuri uzskatāmi par finanšu iestādi, tai skaitā ir maksājumu iestāde un cits maksājumu pakalpojumu sniedzējs. Tā kā šajā uzskaitījumā kā subjekts nav norādīts pasta komersants, VAS „Latvijas Pasts” un citi pasta komersanti kā šī likuma subjekti var būt iekļauti vienā no sekojošām kategorijām: „cits maksājumu pakalpojumu sniedzējs” vai „ maksājumu iestāde”.

Kredītiestāžu likuma 1.panta 4.punktā ir uzskaitīti finanšu pakalpojumi, un to skaitā ir maksājumu pakalpojumi. Savukārt maksājumu pakalpojumu definīcija ir noteikta MPENL 1.panta 1.punktā.

Var konstatēt, ka vienlaicīgi vēl divos normatīvajos aktos pastāv definīcija „finanšu iestāde”, kas atšķiras no NILLTFNL esošās definīcijas. Kredītiestāžu likuma 1.panta 20.punktā un Finanšu instrumentu tirgus likuma 1.panta 24.punktā ir noteikts, ka „finanšu iestāde ir komercsabiedrība, kas nodibināta, lai sniegtu vienu vai vairākus finanšu pakalpojumus (izņemot noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšanu) vai lai iegūtu līdzdalību citu komercsabiedrību pamatkapitālā”.

Šāds finanšu iestādes definīcijas formulējums bija noteikts saskaņā ar direktīvas 2006/48/EK 4.panta 5.punktā noteikto finanšu iestādes definīcijas redakciju. Vēlāk finanšu iestādes definīcija tika grozīta ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/110/EK (2009. gada 16. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/48/EK un par Direktīvas 2000/46/EK atcelšanu 20.pantu, nosakot, ka „finanšu iestāde ir uzņēmums, kurš nav kredītiestāde un kura galvenā darbība ir līdzdalības iegāde vai viena vai vairākas no I  pielikuma 2. līdz 12. un 15. punktā uzskaitītajām darbībām”. Direktīvas 2006/48/EK I  pielikumā ir uzskaitīti finanšu pakalpojumi. Šīs direktīvas I pielikuma 4.punkts, kas ietver maksājumu pakalpojumu aprakstu, pēc tā grozīšanas ar direktīvas 2007/64/EK 92.pantu ietver atsauci uz citu direktīvu – „Maksājumu pakalpojumi”, kā definēts direktīvas 2007/64/EK 4.panta 3) punktā.”.

Direktīvas 2007/64/EK 1.panta 1.punktā ir noteiktas sešas maksājumu pakalpojumu sniedzēju kategorijas, tai skaitā pasta žiro iestādes un maksājumu iestādes.

Ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/110/EK (2009. gada 16. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/48/EK un par Direktīvas 2000/46/EK atcelšanu 19.pantu tika grozīta arī direktīvas 2005/60/EK 3.panta 2.punkta a) apakšpunktā noteiktā finanšu iestādes definīcija, nosakot, ka tā ir “a) uzņēmums, kas nav kredītiestāde, bet kas veic vienu vai vairākas darbības, kuras ir ietvertas Direktīvas 2006/48/EK I pielikuma 2. līdz 12. punktā un 14. un 15. punktā, tostarp darbības, ko veic valūtas maiņas punkti (bureaux de change);”.

Tādējādi var secināt, ka visas iepriekš minētās direktīvas ir savstarpēji saistītas, un tajās lietotajām definīcijām jābūt savstarpējai atbilstībai.

Pēc direktīvas 2005/60/EK grozīšanas bija izdarīti attiecīgi grozījumi NILLTFNL, bet Kredītiestāžu likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā finanšu iestādes definīcijas netika precizētas, tādējādi radot savstarpējo neatbilstību.

Direktīva 2006/48/EK ir atcelta ar direktīvu 2013/36/EK, kurā attiecībā uz finanšu iestādes definīciju ir ietverta atsauce uz regulu Nr.575/2013. Regulas 575/2013 1.panta 26.punktā noteikts, ka „finanšu iestāde” ir uzņēmums, kas nav iestāde, kuras galvenā darbība ir līdzdalības iegāde vai viena vai vairākas no Direktīvas 2013/36/ES I pielikuma 2. līdz 12.punktā un 15.punktā uzskaitītajām darbībām, tostarp maksājumu iestāde direktīvas 2007/64/EK par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū nozīmē. Saskaņā ar direktīvas 2013/36/EK 2.panta 5.punkta 3.apakšpunktu šo direktīvu nepiemēro pasta žiro pārvedumu daļām.

Pašreiz Eiropas Savienības institūciju līmenī tiek virzīti grozījumi direktīvā 2005/60/EK, tai skaitā tiek aktualizētas atsauces uz citām direktīvām un regulām.

Saskaņā ar Pasta likuma 21.1 pantu pasta komersanti, izmantojot pasta tīklu, var sniegt pasta maksājumu pakalpojumus, kurus iedala maksājumu pakalpojumos (ar norēķinu konta atvēršanu vai bez tā) un pasta naudas pārvedumu pakalpojumos. Pasta likuma 21.2 pants nosaka, ka izraudzītajam pasta operatoram, izmantojot savu pasta tīklu, ir pienākums nodrošināt pasta naudas pārvedumu pakalpojumus, kā arī ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus. Saskaņā ar Pasta likuma 22.pantu maksājumu pakalpojumus pasta tīklā sniedz saskaņā ar normatīvo aktu prasībām maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Tādējādi pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, ir saistošas NILLTFNL un MPENL prasības.

Maksājumu iestādes jēdziens ir noteikts MPENL. Maksājumu iestāde ir komercsabiedrība, kas saņēmusi licenci maksājumu iestādes darbībai, vai fiziskā vai juridiskā persona, kurai atbilstoši MPENL 5.panta noteikumiem maksājumu iestādes darbības uzsākšanai nav nepieciešams saņemt licenci. MPENL nosaka prasības maksājumu iestādes darbībai, tai skaitā maksājumu iestādes licencēšanai. Maksājumu iestāde pēc tam, kad tā saņēmusi licenci darbības uzsākšanai vai pēc reģistrācijas, ir uzskatāma par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku.

Atbilstoši MPENL prasībām maksājumu iestādes darbību uzrauga FKTK. Saskaņā ar MPENL 2.panta otrajā daļā noteikto klasifikāciju vēl viens no subjektiem, kam ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus, ir pasta komersants, kuram šādas tiesības paredzētas normatīvajos aktos, bet MPENL nenosaka prasības pasta komersantu kā maksājumu pakalpojumu sniedzēju darbībai un licencēšanai. Pasta komersantu darbību regulējošās prasības noteiktas Pasta likumā, tai skaitā tiesību norma, kas pasta komersantam piešķir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu. Tā kā pasta komersanta darbību regulē Pasta likums, šo maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzību FKTK neveic.

NILLTFNL 45.pants nosaka likuma subjektu uzraudzības un kontroles institūcijas. Saskaņā ar šī likuma 45.panta pirmās daļas 1.punktu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekus, tai skaitā maksājumu iestādes, uzrauga FKTK, bet saskaņā ar šīs daļas 5.punktu VAS „Latvijas Pasts” darbības uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā jānodrošina Satiksmes ministrijai.

Attiecīgi tos pasta komersantus, kas ir reģistrējušies par maksājumu iestādi (pašlaik divi pasta komersanti ir reģistrējušies kā maksājumu iestādes) uzrauga FKTK, savukārt, citu pasta komersantu darbību, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, ja tie nav reģistrējušies FKTK kā maksājumu iestāde, šobrīd noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā neuzrauga neviens.

NILLTFNL 46.panta ir noteikti uzraudzības un kontroles institūcijas pienākumi, tai skaitā:

- veikt uzraugāmo un kontrolējamo likuma subjektu darbinieku apmācību jautājumos, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;

- veikt saskaņā ar kontroles institūcijas izstrādāto metodiku regulāras pārbaudes, lai izvērtētu, kā likuma subjekts izpilda likuma prasības, un, konstatējot pārkāpumus, lemt par pārbaudes akta sastādīšanu un sankciju piemērošanu;

- piemērot vai ierosināt, lai citas kompetentās institūcijas piemēro normatīvajos aktos noteiktās sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumiem, un kontrolēt šo pārkāpumu novēršanas pasākumus;

- pēc Kontroles dienesta pieprasījuma sniegt tam metodisku palīdzību;

- veikt informācijas apmaiņu ar citām uzraudzības un kontroles institūcijām, kuras citās valstīs pilda līdzvērtīgas funkcijas, lai tiktu veiktas darbības, kas samazinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas iespējas.

Direktīvas 2005/60/EK 37.panta 2.punktā noteikts, ka dalībvalstis nodrošina, lai kompetentajām iestādēm būtu atbilstīgas pilnvaras, tostarp tiesības pieprasīt visa veida informāciju, kas saistīta ar atbilstības uzraudzību un darbības pārbaudi, kā arī šo pienākumu veikšanai atbilstīgi resursi.

Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodekss neparedz tiesības Satiksmes ministrijai izskatīt administratīvā pārkāpuma lietas un piemērot sankcijas. Tāpat Satiksmes ministrijai nav pietiekamu resursu, lai pildītu visus NILLTFNL 46.pantā noteiktos uzraudzības un kontroles institūcijas pienākumus.

Ministru kabineta 2003.gada 29.aprīļa noteikumu Nr.242 „Satiksmes ministrijas nolikums” 1.punktā ir noteikts, ka Satiksmes ministrija ir vadošā valsts pārvaldes iestāde transporta (dzelzceļa, autosatiksmes, jūrniecības un aviācijas, pasažieru pārvadājumu, tranzītpārvadājumu un bīstamo kravu pārvadājumu) un sakaru (elektronisko sakaru un pasta) jomās. Satiksmes ministrijas kompetencē ir transporta un sakaru politikas izstrāde un politikas īstenošanas organizēšana un koordinēšana, attiecīgi darbinieku amatu aprakstos noteikti pienākumi un atbilstošās profesionālās kompetences prasības minētajās jomās.

Lai nodrošinātu NILLTFNL prasību ievērošanu un saskaņā ar šī likuma 45.panta pirmās daļas 5.punktā un 46.pantā noteikto pasākumu plānošanu un organizēšanu, ir pieņemti Satiksmes ministrijas 2011. gada 3.  janvāra iekšējie noteikumi Nr.01-02/1 „Noteikumi par VAS „Latvijas Pasts” uzraudzību un kontroli noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā”. Noteikumi ietver atrunu, ka tie būs spēkā līdz normatīvā akta, kas noteiks visiem pasta komersantiem vienotu uzraudzības un kontroles institūciju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā spēkā stāšanās dienai.

Saskaņā ar likuma „Par sabiedrisko pakalpojumu regulatoriem” 2.panta otrās daļas 3.punktu un 6. panta pirmo daļu valsts regulē sabiedrisko pakalpojumu sniegšanu kā komercdarbību pasta nozarē un pasta komersantu darbību uzrauga SPRK. Saskaņā ar Pasta likuma 8.pantu komersantam ir tiesības uzsākt pasta pakalpojumu sniegšanu, ja tas Pasta likumā noteiktajā kārtībā ir iesniedzis SPRK reģistrācijas paziņojumu. Reģistrēšanas kārtība noteikta ar SPRK padomes 2013. gada 26. jūnija lēmumu Nr.1/6 pieņemtajos noteikumos „Noteikumi par pasta komersanta reģistrēšanu”. Visiem komersantiem, kuri ir reģistrēti kā pasta komersanti un saskaņā ar Pasta likuma 9.panta otro daļu iekļauti SPRK uzturētajā pasta komersantu reģistrā, ir tiesības sniegt pasta pakalpojumus, tai skaitā maksājumu pakalpojumus.

Pasta paku pakalpojumus sniedz ne tikai VAS „Latvijas Pasts”, bet arī citi pasta komersanti. Pēdējā laikā strauji attīstās e-komercija un nopirkto preču piegāde kā pasta pakalpojums. Iegādājoties preces e-veikalā, patērētāji pārsvarā apmaksā nopirkto preci uzreiz tās pasūtīšanas laikā. Tomēr pastāv arī paku piegādes pakalpojumi ar pēcmaksu, kad adresāts samaksā par preci tam komersantam, kas piegādā paku, un pēdējais par piegādātajām precēm norēķinās ar tirgotāju.

Saskaņā ar MPENL 3.panta 2.punktu likumu nepiemēro maksājumiem, ko maksātājs saņēmējam veic ar tāda komercaģenta starpniecību, kurš ir tiesīgs pārdot vai pirkt preces vai sniegt pakalpojumus. Saskaņā ar Komerclikuma 45.pantu komercaģents ir komersants, kas pilnvarots citas personas (principāla) vārdā un labā pastāvīgi slēgt darījumus ar trešajām personām vai arī sagatavot to noslēgšanu. Tādējādi pasta komersantus, kas iekasē maksu par piegādātajām precēm, nevar uzskatīt par komercaģentiem un jāpiemēro maksājumu pakalpojumu sniegšanas un uzraudzības prasības.

Līdz 2014. gada 6. janvārim SPRK ir reģistrēti 100 pasta komersanti. No tiem kā maksājumu iestādes FKTK ir reģistrēti divi pasta komersanti: SIA „Post Service” un SIA „Post Service Kurzeme”. VAS „Latvijas Pasts” sniedz maksājumu pakalpojumus saskaņā ar Pasta likumā noteiktajām tiesībām, un to uzraudzību veic Satiksmes ministrija. Par pārējo pasta komersantu darbību maksājumu pakalpojumu jomā informācija netiek pieprasīta, tādēļ nav priekšstata par šādu subjektu skaitu un sniegto maksājumu pakalpojumu apjomiem un netiek nodrošināta šādu komersantu darbības uzraudzība maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

## 2.2. Pasta naudas pārvedumu pakalpojumu uzraudzība

Šobrīd Latvijā nav noteikts naudas pārvedumu pakalpojumu sniedzēju, kas nav kredītiestādes, darbības, kontroles un uzraudzības vienots tiesiskais regulējums.

Pasta tīklā sniegtos maksājumu pakalpojumus uzrauga saskaņā ar NILLTFNL un MPENL prasībām. Taču prasības pasta naudas pārvedumu un pēcmaksas pasta sūtījumu izsniegšanas pakalpojumu sniegšanai un uzraudzībai, kas būtu attiecināmas uz visiem pasta komersantiem, pašlaik nav noteiktas nevienā normatīvajā aktā. Saskaņā ar MPENL 3.panta 6.punkta g) apakšpunktu šo likumu nepiemēro maksājumiem, kas nolūkā nodot naudu saņēmēja rīcībā veikti, pamatojoties uz maksājumu pakalpojumu sniedzējam adresētiem *UPU* noteikto pasta pārvedumu (papīra formā) dokumentiem. Attiecīgi šo pakalpojumu sniegšanu regulē Pasta likuma izpratnē, jo pasta naudas pārvedumu orderus (papīra formā) pārsūtīšana notiek saskaņā ar vēstuļu korespondences pārsūtīšanas noteikumiem.

Prasības pasta norēķinu sistēmas, pasta naudas pārvedumu un pēcmaksas sūtījumu izsniegšanas pakalpojumu sniegšanai tika noteiktas Ministru kabineta 2005. gada 21. jūnija noteikumu Nr.445 „Pasta noteikumi”, kas zaudēja spēku 2010. gada 21. augustā sakarā ar jaunā Pasta likuma spēkā stāšanos. Uz Pasta likuma 22.panta pamata tika izdoti Ministru kabineta 2010. gada 27. jūlija noteikumi Nr.688 „Noteikumi par kārtību, kādā pasta komersants nodrošina pasta norēķinu sistēmas izmantošanu”. Pasta norēķinu sistēmā klientam tiek atvērts norēķinu konts, kas ir maksājumu konts MPENL izpratnē. Tādēļ šie noteikumi nenosaka prasības, kas saistītas ar maksājumu kontu nodrošināšanu, pasta komersanta un klienta pienākumiem un tiesībām, jo to nosaka MPENL.

Saskaņā ar Ministru kabineta 2009. gada 27.  oktobra noteikumu Nr.1227 „Noteikumi par regulējamiem sabiedrisko pakalpojumu veidiem” (turpmāk – noteikumi Nr.1227) 7.5.apakšpunktu pasta nozarē nepieciešams regulēt naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumus, kurus sniedz, izmantojot pasta tīklu. Ņemot vērā šo pakalpojumu sniegšanas specifiku (t.i. naudas pārvedumu orderi tiek nosūtīti un piegādāti kā vēstuļu korespondences sūtījumi), šos pakalpojumus SPRK uzrauga tikai kā pasta sūtījumu pārsūtīšanas pakalpojumus, neveicot kontroli un uzraudzību NILLTFNL izpratnē. Ņemot vērā šo apsvērumu, SPRK ir vērsusies Satiksmes ministrijā, lai Noteikumos Nr.1227 izslēgtu naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumus kā regulējamo sabiedrisko pakalpojumu veidus.

## 2.3. Starptautiskās saistības

Pasta naudas pārvedumu un pēcmaksas sūtījumu izsniegšanas pakalpojumu sniegšanas regulējums ir noteikts Latvijai saistošajos Pasaules Pasta savienības (turpmāk – *UPU)* dokumentos un attiecas tikai uz izraudzītajiem pasta operatoriem.

Latvijas Republika ir *UPU* dalībvalsts un ir Nolīguma par pasta maksājumu pakalpojumiem (turpmāk – Nolīgums) puse. Nolīgums un tā reglaments reglamentē pasta naudas pārvedumu un maksājumu pakalpojumu sniegšanu pasta tīklā un nosaka prasības attiecībā uz pasta maksājumu pakalpojumu sniegšanu starp *UPU* dalībvalstīm, kas ir šī nolīguma puses. Saskaņā ar *UPU* konstitūcijas 22.panta 4. un 5.punktu nolīgumi un to reglamenti ir obligāti izpildei tām dalībvalstīm, kuras ir šo nolīgumu puses, kā arī šo valstu izraudzītajiem operatoriem.

Latvija ir apstiprinājusi obligāti piemērojamos *UPU* dokumentus ar 2011. gada 14. jūlijā pieņemto likumu „Par 2008. gada Pasaules Pasta konvenciju, 2008. gada Pasaules Pasta konvencijas Noslēguma protokolu un 2008. gada Nolīgumu par pasta maksājumu pakalpojumiem”.

2011. gadā ir pieņemti šādi Ministru kabineta noteikumi par *UPU* aktu apstiprināšanu, kuros detalizēti izklāstītas Konvencijā un Nolīgumā par pasta maksājumu pakalpojumiem ietvertās normas, lai noteiktu vienotus pasta sūtījumu apstrādes principus visiem *UPU* dalībvalstu izraudzītajiem operatoriem:

- „Par 2008. gada Pasta paku reglamentu un Pasta paku reglamenta Noslēguma protokolu” (2011. gada 22. novembris, Nr.896);

- „Par 2008. gada Reglamentu Nolīgumam par pasta maksājumu pakalpojumiem un Reglamenta Nolīgumam par pasta maksājumu pakalpojumiem Noslēguma protokolu” (2011. gada 29. novembris, Nr.908);

- „Par 2008. gada Vēstuļu korespondences reglamentu un 2008. gada Vēstuļu korespondences reglamenta noslēguma protokolu” (2011. gada 13. decembris, Nr.947).

Eiropas Centrālā Banka ir norādījusi, ka Nolīgums satur atsevišķas normas, kas ir pretrunā ar dažam MPENL normām, kurā ietvertas Eiropas Parlamenta un Padomes 2007. gada 13. novembra direktīvas 2007/64/EK par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū prasības, un Latvijai ir saistības pret Eiropas Savienību. 2008. gada 12. augustā *UPU* kongresā pieņemto aktu parakstīšanas laikā Latvija un citas Eiropas Savienības dalībvalstis parakstījušas deklarāciju par to, ka visi kongresā pieņemtie akti tiks izpildīti, ņemot vērā dalībvalstu saistības pret Eiropas Savienību un Pasaules Tirdzniecības organizācijas vienošanos par tirdzniecību un pakalpojumiem (GATS).

Nolīguma 1.pantā ir sniegts jēdziena „pasta maksājumu pakalpojumi” apraksts un uzskaitīti šo pakalpojumu veidi, kā arī noteikts pienākums *UPU* dalībvalstīm izraudzīties operatoru, kurš nodrošinās vismaz vienu no minētajiem pakalpojumiem kā maksājumu pakalpojumu sniedzēju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē.

Saskaņā ar SPRK Padomes 2009. gada 7. decembra lēmumu Nr.408 „Par pārstāvību attiecībās ar citu valstu noteiktiem pasta operatoriem” VAS „Latvijas Pasts”sniedz Latvijas Republikas teritorijā pasta pakalpojumus, pildot visas no *UPU* dokumentiem izrietošās saistības un pasta darbības jautājumos pārstāv Latvijas Republiku attiecībās ar citu valstu noteiktiem pasta operatoriem.

Pārrobežu pasta maksājumu pakalpojumu sniegšana notiek, pamatojoties uz savstarpēji noslēgtajiem līgumiem starp valstu izraudzītajiem pasta operatoriem.

# 3. Maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības sistēmas pilnveidošana

Lai risinātu identificētās problēmas un samazinātu normatīvajiem aktiem neatbilstošas rīcības riskus, nepieciešams pārskatīt maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības sistēmu un pilnveidot esošo regulējumu, ņemot vērā faktorus, kas ietekmē attiecīgā lēmuma pieņemšanu.

## 3.1. Problēmas vienota regulējuma piemērošanā par maksājumu iestāžu darbību un kontroli attiecībā uz pasta komersantiem

MPENL nosaka prasības tikai maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm, bet nenosaka prasības pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu. Satiksmes ministrija vairakkārt ir vērsusies FKTK un Finanšu ministrijā, lai vienotos par maksājumu pakalpojumu uzraudzības vienoto kārtību attiecībā uz visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, tajā skaitā pasta komersantiem, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu, kā arī noteikt šiem pasta komersantiem prasības maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.

2011.gada 13. janvārī Valsts sekretāru sanāksmē tika izsludināti Satiksmes ministrijas izstrādātie likumprojekti „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu likumā” (VSS-27, prot. Nr.2 17.§), „Grozījumi Pasta likumā” (VSS-28, prot. Nr.2 18.§) un „Grozījums Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” (VSS-29, prot. Nr.2 19.§). Minētie likumprojekti tika izstrādāti, lai nodrošinātu Valsts sekretāru 2010. gada 4. novembra sanāksmē (prot. Nr.43 28.§ 3. punkts) dotā uzdevuma izpildi - Satiksmes ministrijai, Finanšu ministrijai un FKTK savstarpēji vienoties par pasta komersantu, kurš sniedz maksājumu pakalpojumus, uzraudzību un kontroli. Veikto grozījumu rezultātā pasta komersanti kļūtu par maksājumu iestādēm Maksājumu pakalpojumu likuma izpratnē un tiktu noteikta tikai viena uzraudzības un kontroles institūcija, kura uzraudzītu visu pasta komersantu darbību maksājumu pakalpojumu jomā – FKTK.

Likumprojektu saskaņošanas gaitā tika konstatētas būtiskas problēmas, jo tika secināts, ka jaunā regulējuma praktiska izpilde nav iespējama, un VAS „Latvijas Pasts”, kurš Latvijā ir vienīgais pasta komersants, kas pilda universālā pasta pakalpojuma saistības, nevar kļūt par maksājumu iestādi (ne reģistrētu, ne licencētu), kamēr tas darbojas pasta komersanta statusā, it īpaši universālā pasta pakalpojuma sniedzēja statusā. VAS „Latvijas Pasts” nevarēs saņemt licenci, jo netiek izpildīti visi nepieciešamie nosacījumi licences saņemšanai, bet nevar arī kļūt par reģistrētu maksājumu iestādi, kuras darbībai nav nepieciešama licence, jo neatbilst MPENL 5.panta pirmās daļas nosacījumiem. Attiecīgi pēc izsludināto likumprojektu (VSS-27 un VSS-28) pieņemšanas varēja rasties situācija, ka VAS „Latvijas Pasts” nebūs tiesību sniegt maksājumu pakalpojumus, tādējādi netiks izpildītas Latvijas Republikas saistības pret Eiropas Savienību un *UPU*. Ņemot vērā šo apstākli, nebija lietderīgi turpināt virzīt likumprojektus tādā redakcijā, kas noteiktu universālā pasta pakalpojuma sniedzējam statusu „maksājumu iestāde”.

Viens no kritērijiem, kas nosaka prasības maksājumu iestādes licences saņemšanai vai reģistrēšanai, ir ik mēnesī veikto naudas pārskaitījumu apjomi. Ņemot vērā, ka veikto darījumu apmērs pārsniedz MPENL 5.panta 1.punktā noteiktos kritērijus, kas pieļauj maksājumu iestādes darbību bez licences saņemšanas, VAS „Latvijas Pasts” būtu jāsaņem licence maksājumu iestādes darbībai.

Būtiskākie aspekti, kas apgrūtina Latvijas Pasta kā universālā pasta pakalpojuma sniedzēja iespējas saņemt licenci maksājumu iestādes darbībai:

1) MPENL 11.pantā noteikta prasība iesniegt iestādes darbības stratēģiju ar prognozēto pastāvīgo izmaksu summu, kā arī sākotnējā kapitāla esamības apliecinājumu. Latvijas Pasta pastāvīgās izmaksas pārsvarā saistītas ar Latvijas pasta pamatdarbības nodrošināšanu, t.i. pasta pakalpojumu sniegšanu, un tikai daļēji tieši attiecas uz maksājumu un starpniecības pakalpojumu sniegšanu (ieņēmumi no maksājumu un starpniecības pakalpojumiem veido 10,2% no kopējā sabiedrības apgrozījuma). Bet saskaņā ar MPENL 35.panta pirmo daļu jānodrošina, ka pašu kapitāls ir lielāks vai vienāds ar 10% no pastāvīgo izmaksu kopsummas iepriekšējā pārskata gadā (sākotnējais kapitāls MPENL izpratnē ir rezerves, izņemot pārvērtēšanas rezervi, iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi, kārtējā darbības gada peļņa, ja ir zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojums par peļņas esamību un tā aprēķināta, ņemot vērā visus nepieciešamos uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam, paredzamajiem nodokļu maksājumiem un dividendēm, un ja FKTK ir piekritusi kārtējā darbības gada peļņas iekļaušanai sākotnējā kapitālā). Turklāt, FKTK ir tiesības noteikt pienākumu uzturēt pašu kapitāla līmeni, kas ir līdz 20% lielāks par pastāvīgo izmaksu kopsummu iepriekšējā pārskata gadā. Saskaņā ar MPENL 12.pantu jānodrošina, ka dienā, kad tiek pieņemts lēmums izsniegt licenci maksājumu iestādes darbībai, tās sākotnējais kapitāls ir vismaz 125 000 *euro*.

2) Saskaņā ar MPENL 23.pantu, ja maksājumu iestāde papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai veic cita veida komercdarbību, kas vājina vai var vājināt maksājumu iestādes finansiālo stabilitāti, FKTK var pieprasīt atsevišķas juridiskās personas dibināšanu maksājumu pakalpojumu sniegšanai. Pretēji šādam uzstādījumam Latvijas Pasta pamatdarbība ir pasta pakalpojumu sniegšana un to īstenošanai tiek nodrošināta attiecīga pasta tīkla infrastruktūra. VAS „Latvijas Pasts” pilda Pasta likumā noteiktos pienākumus, izpildot universālā pasta pakalpojuma saistības un piegādājot abonēto preses izdevumus, kas izraisa zaudējumus. Saskaņā ar Pasta likumu ir paredzēti kompensējošie pasākumi, bet reāli kompensācija tiek piešķirta tikai pēc gada, kas seko pārskata gadam. Visu Latvijas Pasta sniegto maksājumu un starpniecības pakalpojumu kopējais neto apgrozījums 2013.gadā veidoja 10,2 % no kopējā apgrozījuma (t.sk. PNS kontu apkalpošana 4,5%, naudas pārvedumi – 2,6%, maksājumu iekasēšana – 2,6%, starpniecības pakalpojumi – 0,4% no kopējā neto apgrozījuma).

Pasta pakalpojumu sniegšanas vietas nepieciešams uzturēt universālā pasta pakalpojuma sniegšanai, to skaits un izvietojums ir universālā pasta pakalpojuma saistību sastāvdaļa, attiecīgi, kaut arī vairākas pasta pakalpojumu sniegšanas vietas nav rentablas, tās slēgt nav iespējams, ja vien netiek atrasts alternatīvs risinājums pieejamības nodrošināšanai pasta pakalpojumiem. Visās pasta nodaļās ir pieejami arī PNS sistēmas pakalpojumi, lai iedzīvotājiem arī attālinātajās administratīvajās teritorijās būtu pieejami finanšu pakalpojumi. Attiecīgi nav iespējams atdalīt pasta pakalpojumu sniegšanas vietu infrastruktūru, lai saskaņā ar MNEPL prasībām izveidotu meitas uzņēmumu tikai maksājumu pakalpojumu sniegšanai. Otrkārt, tas arī nozīmētu, ka jādala Latvijas Pasta pamatkapitāls.

3) Saskaņā ar MPENL 29. un 30.pantu maksājumu iestādei ar FKTK ir jāskaņo ārpakalpojumu saņemšana, un FKTK ir tiesības aizliegt iestādei saņemt plānoto ārpakalpojumu, ja ārpakalpojuma saņemšana var ierobežot iestādes iespējas sniegt maksājumu pakalpojumus. Šādas prasības izpilde var būtiski sarežģīt Latvijas Pasta darbību, radot risku universālā pasta pakalpojuma saistību neizpildei noteiktā kvalitātē.

Ņemot vērā, ka pasta komersants, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, neietilpst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 4.pantā norādīto finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzskaitījumā, Satiksmes ministrija izstrādāja priekšlikumus izsludināto likumprojektu precizēšanai. Priekšlikumu būtība bija saglabāt MPENL 2.panta otrās daļas 3.punktā noteikto pasta komersanta, kas sniedz universālo pasta pakalpojumu, kā atsevišķa uzraudzības subjekta statusu. Vienlaicīgi bija paredzēts precizēt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma normas, nosakot papildu regulējumu, saskaņā ar kuru pasta komersants, kas sniedz universālo pasta pakalpojumu, darbībai finanšu pakalpojumu jomā iegūs finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka statusu. Ja Satiksmes ministrijas ierosinātie grozījumi NILLTFNL un MPENL būtu atbalstīti, Satiksmes ministrija plānoja virzīt priekšlikumus attiecīgo grozījumu izdarīšanai citos normatīvajos aktos, kas skar FKTK kompetenci, uzdevumus un funkcijas attiecībā uz pasta komersantu, kas sniedz maksājumu pakalpojumu pasta tīklā, uzraudzību un kontroli maksājumu pakalpojumu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

Ņemot vērā, ka Finanšu ministrija un FKTK kategoriski uzturēja iebildumus pret projektu turpmāku virzību ar precizētiem priekšlikumiem, paužot nostāju, ka vienīgais veids, kā FKTK varētu uzraudzīt Latvijas Pastu – ir licences saņemšana maksājumu iestādes darbībai, likumprojektu „Grozījumi Maksājumu pakalpojumu likumā” (VSS-27) un „Grozījumi Pasta likumā” (VSS-28) turpmākā virzība tika pārtraukta un likumprojekti tika atsaukti.

Tāpat netika atbalstīts Satiksmes ministrijas virzītais likumprojekts „Grozījumi „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”. Lai lietderīgi, efektīvi un racionāli izmantotu valsts pārvaldes sistēmā jau esošos resursus un nedublētu vienas jomas uzraudzības funkciju veikšanu divās atšķirīgās iestādēs, Satiksmes ministrija ierosināja svītrot 45.panta pirmās daļas 5.punktā Satiksmes ministrijai noteikto deleģējumu uzraudzīt Latvijas Pasta darbību, kā rezultātā visus pasta komersantus, kuri sniedz maksājumu pakalpojumus, saskaņā ar minētā likuma 45.panta pirmās daļas 1.punktu būtu jāuzrauga FKTK.

## 3.2. Valsts kontroles ieteikumu ieviešanas pienākums

Ar Valsts kontroles 2012. gada 11. decembra vēstuli Nr.10.-5.1-2-K/180-IP „Par likumības rezultātiem revīzijas lietā Nr.5.1-2-7/2012” satiksmes ministram tika nosūtīts Valsts kontroles 2012. gada 23. novembra revīzijas ziņojums Nr.5.1-2-7/2012 „Satiksmes ministrijas darbības izvērtējums, pārvaldot Latvijas Pastu, un Latvijas Pasta darbības atbilstības normatīvo aktu prasībām un efektivitātes izvērtējums” (turpmāk – revīzijas ziņojums), kura 100.punktā sniegts ieteikums, lai pilnveidotu maksājumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības sistēmu un samazinātu normatīvajiem aktiem neatbilstošas rīcības riskus, Satiksmes ministrijai sagatavot priekšlikumu grozījumiem normatīvajos aktos, lai pasta komersanta darbības un uzraudzības prasības par maksājumu pakalpojumu sniegšanu būtu samērīgas ar normatīvajā aktā noteiktajām prasībām maksājumu iestādei, vienlaikus ņemot vērā pasta komersanta darbības specifiku. Rezultātā tiktu novērsti revīzijas ziņojumā minētie pārkāpumi un būtu izpildīti ieteikumi to novēršanai. Šajā informatīvajā ziņojumā tie netiek uzskaitīti, jo revīzijas ziņojumam ir noteikts ierobežotās pieejamības informācijas statuss. Šī ieteikuma izpildes termiņš noteikts 2013.gada 31.decembris.

Lai ieviestu Valsts kontroles ieteikumu, Satiksmes ministrijas 2013.gada darbības plānā tika iekļauts uzdevums izstrādāt informatīvo ziņojumu par Latvijas Pasta sniegto maksājumu pakalpojumu uzraudzību Ministru kabineta lēmuma pieņemšanai par uzraudzības funkciju nodošanu FKTK. Vienlaicīgi tika plānots izstrādāt priekšlikumus grozījumu izdarīšanai attiecīgajos normatīvajos aktos, nosakot vienotas prasības pasta komersantiem par maksājumu pakalpojumu sniegšanu un uzraudzību.

## 3.3. *Moneyval* komitejas vērtējums un rekomendācijas turpmākai rīcībai

2011. gada 9. -14. maijā Latvijā darbojās Eiropas Padomes *Moneyval* un FATF (Financial Action Task Force) kopīga ekspertu komisija, lai izvērtēšanas 4.kārtas ietvaros veiktu Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmas (normatīvā bāze, institucionālā sistēma, darbības efektivitātes rezultāti) izvērtēšanu. Tika vērtēta arī NILLTFNL 45.panta pirmās daļas 5.punktā Satiksmes ministrijai noteiktā pienākuma izpilde - kā uzraudzības un kontroles institūcijai uzraudzīt Latvijas Pasta darbību finanšu pakalpojumu jomā.

*Moneyval* komiteja 2012. gada 2.-6. jūlijā savā 39. plenārsēdē 4. savstarpējās izvērtēšanas kārtas ietvaros izskatīja un apstiprināja ekspertu komisiju ziņojumus par vairāku valstu, tai skaitā arī Latvijas, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmu atbilstību starptautiskās organizācijas FATF 40 Rekomendāciju kopā ar 9 Speciālo rekomendāciju prasībām. Ziņojums ar *Moneyval* komitejas rekomendācijām Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmas uzlabošanai ir publicēts Eiropas Padomes mājas lapā.

FATF rekomendāciju starpā ir prasības, ka dalībvalstīm jānodrošina, lai uzraudzības institūcijām būtu atbilstoša kompetence, pietiekami finanšu, cilvēku un tehniskie resursi uzraudzības un kontroles funkciju pildīšanai. Tāpat rekomendācijās ir norādīts, ka uzraudzības institūcijām jābūt neatkarīgām un patstāvīgām, lai nodrošinātu institūcijas darbībās brīvību no nevēlamās iejaukšanas. Šo institūciju darbiniekiem jābūt atbilstošai kvalifikācijai.

*Moneyval* komitejas apstiprinātajā ziņojumā par Latviju vairākkārtīgi ir norādīts uz sasniegto progresu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā un apkarošanā, it īpaši laika periodā no 2006. līdz 2012. gadam. Vienlaicīgi tika arī sniegtas rekomendācijas turpmāko pasākumu veikšanā.

Eksperti, novērtējot valsts sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanā, sagatavo novērtējuma ziņojumu, kas tiek apspriests *Moneyval* plenārsēdē, kur kā novērotāji piedalās, piemēram, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds u.c. Valstīm, kuras izvērtēšanas gaitā saņem noteiktu skaitu zemu vērtējumu, nosaka pastiprinātu uzraudzību, kura ietver konkrētu pasākumu kompleksu, kas atstāj negatīvu ietekmi uz valsts finanšu sistēmu, kā arī valsts reputāciju.

*Moneyval* komiteja turpinās uzraudzīt, kā Latvija īsteno izteiktās rekomendācijas, un Latvijai līdz 2014.gada jūlijam ir jāiesniedz progresa ziņojums par to izpildi. Rekomendācijas ietver arī prasību, ka Latvijas kompetentajām iestādēm vajadzētu veikt grozījumus normatīvajos aktos, lai nodrošinātu pietiekamas uzraudzības tiesības Satiksmes ministrijai atbilstības NILLTFN prasībām nodrošināšanai, pārskatīt Latvijas Pasta sniegto naudas un vērtību pārvedumu pakalpojumu pārraudzības mehānismu un paplašināt Satiksmes ministrijas veiktās uzraudzības juridiskās pilnvaras un resursus, vai arī apsvērt Latvijas Pasta pakalpojumu uzraudzības pienākumus pilnībā nodot FKTK.

# 4. Rīcības alternatīvas tiesiskā regulējuma pilnveidošanai

Ņemot vērā, ka pastāv atšķirīga izpratne par finanšu jomu regulējošo tiesību aktu normām un to dažāda interpretēšana attiecībā uz pasta komersantu sniegto maksājumu pakalpojumu regulēšanu un uzraudzību, 1.tabulā ir apkopoti priekšlikumi nepieciešamai rīcībai, lai nodrošinātu tiesiskā regulējuma noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un maksājumu pakalpojumu jomā viennozīmīgu piemērošanu attiecībā uz pasta komersantiem.

1.tabula

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Situācijas apraksts** | **Rīcība** |
| 1. | **Vienoties par tiesiskā regulējuma subjektiem un definīcijām** | |
|  | NILLTFN 1.panta 7.punktā ir noteikta definīcija, kurš ir „finanšu iestāde” – komercreģistrā ierakstīts komersants, filiāle vai pārstāvniecība vai citas dalībvalsts vai trešās valsts attiecīgā reģistrā reģistrēts komersants, kurš nav kredītiestāde un kurš sniedz vienu vai vairākus finanšu pakalpojumus Kredītiestāžu likuma izpratnē, izņemot finanšu pakalpojumus, kurus atļauts sniegt tikai kredītiestādei. Par finanšu iestādi uzskatāms:  „f) maksājumu iestāde;  g) cits maksājumu pakalpojumu sniedzējs”.  VAS „Latvijas Pasts” sniedz naudas pārvedumu pakalpojumus saskaņā ar Pasta likumu un *UPU* Nolīgumu par pasta maksājumu pakalpojumiem.  Lai Latvijas Pastam varētu piemērot finanšu iestāžu darbības regulējošās normas, ņemot vērā, ka tas dibināts, lai sniegtu pasta pakalpojumus, nepieciešams novērst pretrunas definīcijās un iespējas dažādi interpretēt MPENL prasības.  Pasta komersanta pamatdarbība ir pasta pakalpojumu sniegšana un tikai neliela daļa no ieņēmumiem (ap 10,2%) sastāda ieņēmumi no maksājumu un starpniecības pakalpojumiem. | Noteikt, ka pasta komersants, kuram ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu, ir uzskatāms par finanšu iestādi un attiecīgi par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku NILLTFN izpratnē kā atsevišķs uzraudzības subjekts, nevis kā maksājumu iestāde. |
| 2. | **Nodrošināt reālu un efektīvi strādājošu uzraudzības un kontroles institūciju par Latvijas Pasta darbību finanšu pakalpojumu jomā** | |
|  | Saskaņā ar NILLTFN 45.panta pirmās daļas 1.punktu likuma subjektus uzrauga un kontrolē šādas uzraudzības un kontroles institūcijas:  1) kredītiestādes, elektroniskās naudas iestādes, apdrošināšanas sabiedrības, kas veic dzīvības apdrošināšanu, privātos pensiju fondus, apdrošināšanas starpniekus, kas sniedz dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus, ieguldījumu brokeru sabiedrības, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekus, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un maksājumu iestādes — Finanšu un kapitāla tirgus komisija;  5) VAS „Latvijas Pasts”- Satiksmes ministrija.  Saskaņā ar likuma Par sabiedrisko pakalpojumu regulatoriem 6.pantu sabiedriskos pakalpojumus regulējamās nozarēs regulē Sabiedrisko pakalpojumu regulēšanas komisija (turpmāk —regulators) un saskaņā ar 7.panta pirmo daļu regulators uzrauga, lai sabiedrisko pakalpojumu sniegšanā regulējamās nozarēs tiktu ievērots šis likums, kā arī regulējamo nozaru speciālie normatīvie akti.  MK 27.10.2009. noteikumu Nr.1227 „Noteikumi par regulējamiem sabiedrisko pakalpojumu veidiem” 7.5. apakšpunktā noteikts, ka pasta nozarē nepieciešams regulēt naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumus, kurus sniedz, izmantojot pasta tīklu.  Naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumi ir maksājumu pakalpojumi MPENL izpratnē. | 1) Svītrot deleģējumu SPRK uzraudzīt naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumus.  2) Noteikt uzraudzības iestādi:  1.variants: uzraudzību veic FKTK  Veikt grozījumus visos likumos, MK noteikumos un FKTK noteikumos, paredzot, ka FKTK darbība uzraudzības un kontroles jomā tiek attiecināta ne tikai uz kredītiestādēm, bet arī uz pasta komersantiem kā maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (t.sk. VAS „Latvijas Pasts”).  2.variants: uzraudzību veic Satiksmes ministrija  a) Veikt grozījumus normatīvajos aktos, nosakot Latvijas Pasta uzraudzības funkcijas kā Satiksmes ministrijas funkciju, piešķirt tai tiesības izskatīt administratīvas lietas, piemērot sankcijas.  b) Nodrošināt papildu resursus uzraudzības un kontroles institūcijas pienākumu pildīšanai. |
| 3. | **Pilnveidot vispārējo tiesisko regulējumu maksājumu pakalpojumu jomā attiecībā uz pasta tīklā sniegtajiem maksājumu pakalpojumiem** | |
|  | Pasta likuma 21.1 pants nosaka pasta maksājumu pakalpojumu veidus, kurus sniedz, izmantojot pasta tīklu:  1) maksājumu pakalpojumi (22.pants);  2) pasta naudas pārvedumu pakalpojumi (23.pants).  Pasta likuma 22.pantā noteiktas tikai vispārīgās prasības maksājumu pakalpojumu sniegšanai ar norādi, ka maksājumu pakalpojumus pasta tīklā sniedz saskaņā ar normatīvo aktu prasībām maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.  Savukārt pasta naudas pārvedumu pakalpojumu sniegšanai un uzraudzībai prasības nav noteiktas nevienā normatīvajā aktā (izņemot *UPU* dokumentus, kas ir saistoši tikai izraudzītajam pasta komersantam).  Maksājumu pakalpojumu sniegšanu un uzraudzību reglamentē MPENL, kā arī uz to pamata izdotie MK noteikumi. Bet šie tiesību akti nosaka uzraudzības prasības tikai attiecībā uz maksājumu iestādēm. | Izvērtēt nepieciešamību, pamatojoties uz Pasta likumā mainīto deleģējumu, izstrādāt priekšlikumus grozījumiem tiesību aktos, lai noteiktu pasta maksājumu pakalpojumu sniegšanas un uzraudzības prasības, kas nav noteiktas citos normatīvajos aktos finanšu un maksājumu pakalpojumu jomā. |

# 5. Risinājumu varianti

Balstoties uz iepriekšminētajiem faktiem, lai nodrošinātu visu pasta komersantu uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, kā arī Valsts kontroles un *Moneyval* ziņojumā sniegto ieteikumu ieviešanu, kas skar Satiksmes ministrijas kompetenci, tika izstrādāti divi iespējamie rīcības varianti, lai nodrošinātu efektīvu Latvijas Pasta uzraudzību:

1. nodrošināt pietiekamas Latvijas Pasta uzraudzības tiesības Satiksmes ministrijai, paplašinot tās juridiskās pilnvaras un resursus, kā arī nosakot sodu piemērošanas tiesības;

2. Latvijas Pasta uzraudzības pienākumu pilnībā nodot FKTK, un noteikt vienotas prasības visu pasta komersantu darbībai un uzraudzībai maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

## 5.1. Satiksmes ministrijas kapacitātes stiprināšana uzraudzības funkciju pildīšanai

1.variants ietver priekšlikumus grozījumu izdarīšanai normatīvajos aktos, lai nodrošinātu pietiekamas Latvijas Pasta uzraudzības tiesības Satiksmes ministrijai, paplašinot tās juridiskās pilnvaras un resursus, kā arī nosakot sodu piemērošanas tiesības.

Satiksmes ministrija ir valsts pārvaldes iestāde, kas saskaņā ar Ministru kabineta 2003. gada 29. aprīļa noteikumu Nr.242 „Satiksmes ministrijas nolikums” (turpmāk – Nolikums) 1.punktu ir vadošā valsts pārvaldes iestāde transporta un sakaru nozarē. Sakaru nozare ietver elektronisko sakaru (arī sakaru un datu pārraides kanālus valsts pārvaldes jomā) un pasta apakšnozares. Saskaņā ar noteikumu 4. punktu Satiksmes ministrijas funkcijās ietilpst transporta un sakaru politikas izstrāde, transporta un sakaru politikas īstenošanas organizēšana un koordinēšana, kā arī ārējos normatīvajos aktos noteikto funkciju veikšana.

Saskaņā ar Valsts kapitāla daļu pārvaldības koncepciju, kas apstiprināta ar Ministru kabineta 2012. gada 4. jūnija rīkojumu Nr.246 „Par Valsts kapitāla daļu pārvaldības koncepciju”, Latvijā tiks veidots daļēji centralizēts valsts kapitālsabiedrību pārvaldības modelis, 2014. gada sākumā izveidojot Valsts kapitāla daļu pārvaldības biroju (turpmāk - Birojs), kuram pakāpeniski pārvaldībā tiks nodotas valsts kapitāla daļas, un tas būs atbildīgs par valsts kapitālsabiedrību pārraudzību, informācijas pieejamību par valsts līdzdalību kapitālsabiedrībās un to pārvaldīšanas rezultātiem, kā arī korporatīvo pārvaldīšanas nosacījumu ieviešanu. Saskaņā ar šo modeli nozaru ministrija pārraudzīs nozares attīstību un ar nozares specifiku saistītos jautājumus (normatīvo aktu izstrāde, politikas plānošanas dokumentu izstrāde, nozares politikas mērķu izstrāde, priekšlikumu izstrāde valsts budžeta projektam u.c.), kā arī noteiks kapitālsabiedrību specifiskos, nefinanšu mērķus, bet viens no Biroja uzdevumiem būs kapitālsabiedrību darbības uzraudzība, izvērtējot to sasniegtos mērķus un rezultātus, kas saistīti ar kapitālsabiedrību finanšu mērķiem. Īstenojot minēto pasākumu ieviešanu, tika izstrādāts likumprojekts „Publisko personu kapitālsabiedrību un kapitāla daļu pārvaldības likums”, kā arī virkne likumprojektu grozījumu izdarīšanai vēl vairākos saistītajos likumos. Šo likumprojektu mērķis ir nodrošināt profesionālu un caurskatāmu valsts un pašvaldību uzņēmumu pārvaldību, kā arī uzlabot šo uzņēmumu darbības rādītājus.

Publisko personu kapitālsabiedrību un kapitāla daļu pārvaldības likums 2013. gada 19. septembrī tika pieņemts Saeimā 1.lasījumā (Nr.731/Lp11). Šīs reformas ietvaros arī Latvijas Pasta, kā valsts kapitālsabiedrības, pārraudzību plānots nodot Birojam. Biroja izveidei un darbībai tiks piešķirti līdzekļi no valsts budžeta. Tādējādi, ja tiks veikti pasākumi Satiksmes ministrijas tiesību stiprināšanai Latvijas Pasta uzraudzībā, tas būs pretrunā ar Valsts kapitāla daļu pārvaldības koncepcijā paredzētiem valsts kapitālsabiedrību pārvaldīšanas principiem.

Vērtējot Satiksmes ministrijas funkcijas, 1.pielikumā tika apkopota informācija par Satiksmes ministrijas pamatfunkcijām atbilstoši tās kompetencei un izstrādāti priekšlikumi nepieciešamo grozījumu izdarīšanai normatīvajos aktos, lai stiprinātu Satiksmes ministrijas tiesības Latvijas Pasta uzraudzības veikšanai.

## 5.2. Vienoto prasību noteikšana par pasta komersantu uzraudzību maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā

2.variants ietver priekšlikumus turpmākai rīcībai normatīvo aktu pilnveidošanai, izdarot grozījumus normatīvajos aktos, lai noteiktu vienotas prasības pasta komersantu darbībai un uzraudzībai maksājumu pakalpojumu jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, tai skaitā priekšlikumu Latvijas Pasta uzraudzības pienākumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pilnībā nodot FKTK (2.pielikums).

# 6. Secinājumi

1. VAS „Latvijas Pasts” ir reģistrēts pasta komersantu reģistrā, attiecīgi Latvijas Pastam ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus izmantojot pasta tīklu saskaņā ar Pasta likumā noteikto, un šo pakalpojumu sniegšanai nav nepieciešama licence, jo Pasta likums šādas prasības neparedz.

2. FKTK saskaņā ar tās darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem var uzraudzīt tikai tos komersantus, kuri reģistrēti kā maksājumu iestādes, vai saņēmuši licenci maksājumu iestādes darbībai, bet VAS „Latvijas Pasts” nevar kvalificēties kā maksājumu iestāde. Pildot universālā pasta pakalpojuma saistības, VAS „Latvijas Pasts”nevar izpildīt prasības, kas jānodrošina maksājumu iestādei, jo šīs prasības nav savienojamas.

3. MPENL nosaka prasības tikai maksājumu iestādes licencēšanai un reģistrēšanai, jo šī likuma izpratnē maksājumu iestāde ir komersants, kuru pamatdarbība ir maksājumu pakalpojumu sniegšana. Likums nenosaka licencēšanas un reģistrēšanas prasības pasta komersantiem kā maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuru pamatdarbība ir pasta pakalpojumu sniegšana un tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus regulētas ar citiem normatīvajiem aktiem.

4. NILLTFNL nosaka dažādas uzraudzības un kontroles institūcijas attiecībā uz pasta komersantu darbību maksājumu pakalpojumu jomā, bet nekur nav noteikti kritēriji šāda atšķirīgā regulējuma noteikšanai.

5. Satiksmes ministrija ir valsts pārvaldes iestāde, kuras kompetencē kā valsts pārvaldes funkcija neietilpst pasta komersantu uzraudzība finanšu pakalpojumu jomā, bet ir jāuzrauga VAS „Latvijas Pasts”, kas ir tikai viens komersants no 101 reģistrētiem pasta komersantiem. Divus pasta komersantus kā maksājumu iestādes uzrauga FKTK, pārējos – neviens.

6. Pašlaik tiek īstenota valsts kapitālsabiedrību pārvaldības reforma, kuras īstenošanas rezultātā plānots, ka valsts kapitālsabiedrību pārvaldības funkcijas pildīs jaunveidojamā institūcija - Valsts kapitāla daļu pārvaldības birojs, tādēļ Satiksmes ministrijas resursu un kapacitātes stiprināšanas pasākumi nolūkā veikt efektīvu VAS „Latvijas Pasts” uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, būs pretrunā ar minētās reformas principiem.

7. Normatīvajos aktos nav noteiktas prasības pasta naudas pārvedumu uzraudzībai un kontrolei maksājumu pakalpojumu kontekstā, līdz ar to šos pakalpojumus NILLTFNL izpratnē neuzrauga neviens.

8. Finanšu pakalpojumu jomā regulējošo normatīvo aktu tiesību normas satur savstarpējās atsauces uz citiem normatīvajiem aktiem, bet nav konsekvences jēdzienu un definīciju formulējumos, kā arī atsevišķos gadījumos nav noteikts nepieciešamais regulējums, kas rada neviennozīmīgu izpratni un iespējas dažādi interpretēt normatīvo aktu prasību piemērošanu attiecībā uz pasta komersantiem kā uzraudzības subjektiem šajā jomā.

9. Lai tiktu sagatavots Progresa ziņojums *Moneyval* komitejai par tās sniegto rekomendāciju izpildi, nepieciešams pieņemt Ministru kabineta konceptuālo lēmumu par VAS „Latvijas Pasts” uzraudzības institūciju un regulējumu par pasta naudas pārvedumu pakalpojumu uzraudzību, kā arī turpmāku rīcību, lai to īstenošanas pasākumi būtu pabeigti līdz 2014. gada 1. jūlijam.

10. Nepieciešams ieviest Valsts kontroles ieteikumu izstrādāt priekšlikumus prasībām pasta komersantu darbībai un uzraudzībai attiecībā uz maksājumu pakalpojumu sniegšanu, tādēļ ir jāpieņem Ministru kabineta lēmums par šajā informatīvajā ziņojumā sniegtajiem priekšlikumiem par turpmāko rīcību un grozījumiem normatīvajos aktos.

11. Ņemot vērā, ka rīcības 1.variants ir saistīts ar valsts pārvaldes darbības regulējošo normatīvo aktu grozīšanu, nosakot individuālo regulējumu attiecībā uz vienu no vairākiem pasta komersantiem, kas darbojas brīvās konkurences apstākļos pasta pakalpojumu tirgū, tādējādi vēl vairāk radot neatbilstību normatīvo aktu izstrādes principiem un valsts pārvaldes īstenošanas principiem, Satiksmes ministrija ierosina atbalstīt problēmas risinājuma 2.variantu.

Iesniedzējs:

Satiksmes ministrs A. Matīss

Vīza:

Valsts sekretārs K. Ozoliņš

03.02.2014. 11:42

6460

Pakule, 67028115

[Inese.pakule@sam.gov.lv](mailto:Inese.pakule@sam.gov.lv)