**Likumprojekta**

**"Grozījumi Kredītiestāžu likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts atbilstoši Ministru kabineta 2014.gada 12.novembra sēdes protokola Nr.62 3.§ 3.punktā dotajam uzdevumam: Finanšu ministrijai sadarbībā ar Latvijas Komercbanku asociāciju izvērtēt iespēju paplašināt kredītiestāžu sniedzamo informāciju Valsts ieņēmumu dienestam (turpmāk – VID) par fiziskajām personām – Latvijas Republikas rezidentiem, izvērtējot potenciālā regulējuma spēkā stāšanās termiņu vienlaikus ar Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas izstrādātā Globālā standarta par automātisko informācijas apmaiņu par finanšu kontiem piemērošanas brīdi, un finanšu ministram līdz 2015.gada 1.jūlijam atbilstošu informatīvo ziņojumu iesniegt izskatīšanai Ministru kabinetā.Finanšu ministrijas iniciatīva pilnveidot un samērot likumā noteiktās prasības kredītiestāžu gada pārskatu iesniegšanai VID.Ministru kabineta 2015.gada 25.augusta protokola Nr.41 43.§ “Informatīvais ziņojums "Par iespējām palielināt ieņēmumus"” (TA-1829-IP) 2.18. un 2.19. apakšpunktā Finanšu ministrijai dotais uzdevums.  |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Efektīva nodokļu administrēšanas procesa organizēšanai ir ļoti liels uzsvars liekams uz kredītiestāžu rīcībā esošās informācijas iegūšanu un izmantošanu.Informācijas apmaiņas veicināšana starp valsts iestādēm un finanšu iestādēm ir priekšnosacījums tam, lai identificētu izvairīšanās no nodokļiem riskus un laicīgi tos novērstu. Proti, VID lietderīgi un efektīvi, iegūstot kredītiestāžu rīcībā esošo informāciju, to varētu izmantot cīņai ar ēnu ekonomiku un “aplokšņu algu” izmaksu. “Aplokšņu” algas ir valsts mēroga problēma. "Aplokšņu algu" izmaksa ne tikai negatīvi ietekmē valsts budžeta ieņēmumus, bet arī kropļo konkurenci, jo saistībā ar nenomaksātajiem darbaspēka nodokļiem rada konkurences priekšrocības negodprātīgajiem komersantiem. Līdz ar to “aplokšņu algu” maksātāju skaita samazināšana joprojām ir viena no galvenajām vairāku Latvijas institūciju prioritātēm. Kredītiestāžu likums aizsargā neizpaužamās ziņas par kredītiestāžu klientiem un viņu darījumiem, kas kļuvuši zināmi kredītiestādei, sniedzot finanšu pakalpojumus, tajā skaitā, informāciju, ka persona ir konkrētās kredītiestādes klients, un ziņas par kredītiestādē atvērtajiem kontiem, taču tas neliedz iespēju nepieciešamības gadījumā normatīvajā aktā paredzēt pienākumu sniegt kredītiestāžu rīcībā esošās ziņas.Informācijas sniegšana par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) Ēnu ekonomikas īpatsvara samazināšana ir prioritārs uzdevums, kas ir svarīgs, lai nodrošinātu sabiedrības labklājības aizsardzību un tautsaimniecības dinamisku attīstību. Saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem VID var saņemt informāciju no Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta (turpmāk - Kontroles dienests), kurš ir Latvijas finanšu izlūkošanas vienība, un kredītiestādēm tikai pēc pieprasījuma par konkrētu personu, ja ir izpildīti normatīvajos aktos noteiktie nosacījumi, t.i., VID ir konstatējis riskus, kas norāda uz iespējamo pārkāpumu valsts ieņēmumu jomā. Pamatojoties uz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 56.panta otro daļu, Kontroles dienests pēc VID pieprasījuma sniedz normatīvajos aktos paredzēto valsts amatpersonu deklarāciju, kā arī citu likumos paredzēto fizisko personu deklarāciju pārbaudei nepieciešamo tā rīcībā esošo informāciju, ja ir pamatotas aizdomas, ka šīs personas deklarācijā norādījušas nepatiesas ziņas par savu mantisko stāvokli vai ienākumiem.Tādējādi, ņemot vērā spēkā esošo normatīvo regulējumu, Kontroles dienestam jau šobrīd ir pienākums sniegt informāciju pēc pieprasījuma VID, ja VID nodokļu administrēšanas procesa ietvaros (administratīvā procesa ietvaros) konstatē neatbilstības iesniegtajās nodokļu deklarācijās. Taču, lai uzlabotu VID darba efektivitāti attiecībā uz likumpārkāpumu, tajā skatā noziedzīgu nodarījumu, par izvairīšanos no nodokļu nomaksas atklāšanu un novēršanu valsts ieņēmumu jomā, ir ļoti būtiski, ka informācija par Latvijas Republikas rezidentu veiktajiem aizdomīgiem darījumiem, ko sniedz kredītiestādes Kontroles dienestam, būtu pieejama arī VID, jo informācijas saņemšana tikai pēc konkrēta pieprasījuma neļauj savlaicīgi konstatēt nodokļu maksāšanas pārkāpējus. Nodokļu kontroles pārbaudes procesā nereti atklājas, ka banku kontu informācija būtiski atšķiras no nodokļu maksātāju VID iesniegtās informācijas deklarācijās un pārskatos. Ņemot vērā, ka aizdomīga naudas plūsma ir ļoti būtiska riska informācija, lai atklātu izvairīšanos no nodokļu nomaksas, kā arī noziedzīgi nodarījumi, kas saistīti ar nodokļu nomaksu, ir vieni no izplatītākajiem predikatīviem nodarījumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas gadījumos, VID ir svarīgi savlaicīgi saņemt informāciju par aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā), kas attiecināma uz VID kompetenci. Ja VID rīcībā būtu informācija par kredītiestāžu sniegtajiem aizdomīgo darījumu (nodokļu jomā) ziņojumiem, VID to varētu izmantot, lai:- savlaicīgi, t.i., jau riska analīzes procesā, konstatētu tās personas, kurām pastāv visaugstākais risks, ka nodokļi nav samaksāti pilnā apmērā, īpaši tādas, kuras veido savstarpējo darījumu shēmas, lai samazinātu budžetā maksājamo pievienotās vērtības nodokli vai izkrāptu to no budžeta, vai slēpj patiesos ienākumus, t.sk. arī iegūstot naudas līdzekļus “aplokšņu” algu izmaksām u.c.;- varētu mērķtiecīgi veikt preventīvos pasākumus, piemēram, aicinot nodokļu maksātājus deklarēt ienākumus, ja tie nav deklarēti pilnā apmērā”;- efektīvāk varētu plānot nodokļu kontroles pasākumus personām, kurām, ņemot vērā Kontroles dienesta un kredītiestāžu sniegto informāciju, konstatēts lielākais risks, ka nodokļi nav deklarēti pilnā apmērā;- precīzāk noteiktu tās fiziskās personas, kuras gūst nedeklarētus ienākumus, kā rezultātā nodokļi budžetā netiek maksāti pilnā apmērā. Šobrīd personas, kuru izdevumi pārsniedz deklarētos ienākumus, var identificēt, tikai izmantojot VID rīcībā esošo informāciju no valsts reģistriem par personas veiktajiem salīdzinoši lieliem darījumiem (piemēram, nekustamā īpašuma iegādi vai transportlīdzekļu pirkumiem). Tādējādi, ja VID rīcībā būtu minētā informācija:- tas būtu informācijas avots, kas palīdzētu izvērtēt fizisko personu reāli saņemto ienākumu apjomu un juridisko personu patieso apgrozījumu un veikto darījumu apjomu;- tiktu sekmēta noziedzīgu nodarījumu valsts ieņēmumu jomā atklāšana un novēršana, īpaši attiecībā uz organizētās noziedzības pretlikumīgo darbību valsts ieņēmumu jomā.Šādas prakses pastāvēšana preventīvi sniegs pozitīvu iespaidu uz nodokļu maksātāju attieksmi pret nodokļu nomaksu, t.i., zinot, ka informācija par veiktajiem darījumu apjomiem var nonākt VID rīcībā, tiks uzlabota nodokļu maksātāju nodokļu deklarēšanas un nomaksas disciplīna.Regulējuma saistībā ar informācijas sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) plašāka analīze, tajā skaitā fizisko personu datu aizsardzības aspekti, kā arī tā atbilstība Latvijas Republikas Satversmes 96.pantam, atspoguļoti saistītā likumprojekta “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā).Kredītiestāžu gada pārskatu iesniegšanas termiņšŠobrīd saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 891.panta pirmo daļu kredītiestādēm ir pienākums ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniegt VID gada pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma kopiju kopā ar akcionāru sapulces protokola izrakstu par gada pārskata apstiprināšanu. Savukārt saskaņā ar Gada pārskata likuma 66.panta pirmo daļu sabiedrībām ir pienākums ne vēlāk kā mēnesi pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniegt VID pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma (ja tāds ir) norakstu kopā ar paskaidrojumu par to, kad gada pārskats apstiprināts. Saskaņā ar spēkā esošo normatīvo regulējumu lielākajiem finanšu tirgus dalībniekiem, kas ir kredītiestādes, ir noteikts īsāks termiņš gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu iesniegšanai kā citiem mazajiem un vidējiem komersantiem, kas ir nesamērīgi, jo informācijas apjoms, ko zvērinātiem revidentiem kredītiestāžu gada pārskata sagatavošanas procesā ir jāapstrādā, ir vairākas reizes lielāks kā citiem maziem un vidējiem komersantiem. Lai kredītiestādes spētu sagatavot gada pārskatus likumā noteiktajā termiņā, tiek patērēts ievērojami lielāks resursu apjoms, tostarp finanšu līdzekļi un darbaspēks, nekā tas būtu nepieciešams, ja gada pārskatu iesniegšanas termiņš tiktu samērots ar mazo un vidējo komersantu gada pārskata iesniegšanas termiņu. Tāpat vērā ņemams apstāklis ir, ka kredītiestādēm ik mēnesi ir jāsagatavo mēneša bilances pārskati Latvijas Bankai, katru ceturksni iesniegšanai uzraudzības iestādēm pēc nepieciešamības jāgatavo informācija uz konsolidēto finanšu pārskatu pamata, kā arī jānodrošina publiski pieejama ceturkšņa pārskatu informācija. Līdz ar to gan uzraudzības iestādes, gan akcionāri un klienti regulāri tiek nodrošināti ar aktuālo informāciju par kredītiestāžu finanšu stāvokli.Lai nodrošinātu samērojamus termiņus gada pārskatu iesniegšanai kredītiestādēm un pārējiem komersantiem, kuriem gada pārskatu iesniegšanas termiņš ir noteikts četri mēneši, ir nepieciešams izdarīt grozījumus Kredītiestāžu likuma 891.panta pirmajā daļā, nosakot, ka gada pārskati un konsolidētie gada pārskati iesniedzami VID ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc gada pārskata vai konsolidētā gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām. Saistībā ar šo grozījumi veicami arī kredītiestāžu likuma 90. panta pirmajā daļā un 91.pantā. |
|  3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | VID un Latvijas Komercbanku asociācija |
| 4. | Cita informācija | Likumprojekts stāsies spēkā jau ar 2016.gada 1.janvāri, ņemot vērā, ka šāda veida informācija jau tiek šobrīd gatavota un sniegta Kontroles dienestam. |

|  |
| --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | VID, kredītiestādes un Latvijas Republikas rezidenti, par kuriem varētu tikt sniegta likumprojektā paredzētā informācija. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Kredītiestādēm tiks noteikts pienākums sniegt informāciju par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) arī VID.Ņemot vērā, ka informācija par aizdomīgiem darījumiem tiks sniegta, izmantojot tās pašas pazīmes, par kurām jau šobrīd kredītiestādes sniedz informāciju Kontroles dienestam, administratīvais slogs kredītiestādēm, paredzot šādu regulējumu, nemainīsies.Informācija par aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) tiks sniegta, ievērojot jau šobrīd Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteikto uz aizdomīgiem darījumiem attiecināmo klientu identifikācijas un izpētes, tajā skaitā nodokļu maksātāja rezidences noteikšanai, procedūru, lietvedības procedūru, kā arī kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem piemērojamos īpašos noteikumus, un ziņošanas procedūru.Likumprojekts paredz pagarināt termiņu, kādā kredītiestādēm pēc pārskata gada beigām ir pienākums iesniegt VID gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, līdz četriem mēnešiem, tādējādi atvieglojot gada pārskatu sagatavošanas prasības, nosakot garāku termiņu gada pārskata iesniegšanai VID. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |
| III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem |
| Ietekme uz valsts budžetu ir norādīta saistītā likumprojekta “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām”” anotācijā.Paredzamās izmaksas saistībā ar gada pārskata iesniegšanas termiņa maiņu VID informatīvo sistēmu pielāgošanai būs 1 149 EUR, kas tiks segtas no VID 33.00.00 programmas „Valsts ieņēmumu un muitas politikas nodrošināšana”. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts izskatāms vienlaicīgi ar likumprojektu “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām””, kas reglamentēs regulējumu saistībā ar informācijas sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā), tajā skaitā kredītiestāžu sniedzamās informācijas mērķus, sniedzamās informācijas apjomu (regulējums saistībā ar fizisko personu datu aizsardzību). Likumprojektu izstrādās Finanšu ministrija.Likumprojekts izskatāms vienlaicīgi ar likumprojektu “Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā”, kurā tiks noteikts pienākums pārējiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem sniegt informāciju par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā). Likumprojektu izstrādās Finanšu ministrija.Ministru kabineta noteikumus, kas noteiks kārtību, kādā sniedzami ziņojumi Valsts ieņēmumu dienestam par aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā), izstrādās Finanšu ministrija līdz 2015.gada decembrim. Noteikumu projektā tiks iekļauta arī ziņošanas veidlapas forma. |
| 2.  | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija |
| 3. | Cita informācija  | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| *Projekts šo jomu neskar.* |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un šīs līdzdalības rezultāti |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekts būs pieejams sabiedrībai Ministru kabineta mājas lapā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē  | Regulējuma tapšanas gaitā Finanšu ministrija tikās ar šādām bankām: AS “SEB banka”, Swedbank, AS DNB banka, AS “Citadele banka”, ņemot vērā, ka tieši šīs bankas apkalpo plašu privātpersonu loku. Notika tikšanās ar Latvijas Komercbanku asociāciju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti  | Minētās bankas atzinīgi novērtē to, ka valsts vēlas efektivizēt cīņu ar ēnu ekonomiku, un tādējādi bankas ir par caurspīdīgu un pārskatāmu procesu. Tikšanās laikā aktīvi tika diskutēts par sniedzamās informācijas veidiem un iespējām, bankas norādīja uz pozitīvajiem un negatīvajiem aspektiem, ja tiks noteikts pienākums sniegt vienu vai otru informāciju.Kā norādīja kredītiestāžu pārstāvji, ņemot vērā, ka sākotnēji bija paredzēts no kredītiestādēm iegūt plašāku informācijas kopu, uz informācijas veidu – par kontu atlikumu un apgrozījumu ir jāraugās kritiski. Lai konkrētā informācija būtu izmantojama, pirms tās sagatavošanas kredītiestādei ir jāveic dziļa analīze par katru klientu, un tā ir speciāli jāapstrādā, kas rezultātā procesu var padarīt par nesamērīgu attiecībā pret sasniedzamo mērķi. Pretējā gadījumā, ja informācija tiek sniegta, neveicot speciālu analīzi un apstrādi, nevar automātiski prezumēt, ka personai, ja tai izdevumi konkrētajā kontā ir lielāki nekā ienākumi, ir nelegālie ienākumi. Jāņem vērā, ka nauda var tik ieskaitīta vai izņemta no konta dažādiem mērķiem, piemēram, aizdot radiniekam, kas noteiktā laika posmā naudu atgriež atpakaļ, vai arī vienā bankā personai ir kredīts, bet konts, uz kuru tiek veikta atalgojuma izmaksa, ir citā bankā, tas nozīmē, ka nauda katru reizi tiek izņemta no viena konta konkrētā bankā un ieskaitīta citā kontā (citā bankā). Tādējādi viena un tā pati nauda tiek apgrozīta vairākos kontos vairākās bankās noteiktā laikā posmā, taču tā nav tāda veida informācija, kas būtu izmantojama un varētu liecināt par izvairīšanos no nodokļu nomaksas.Attiecībā uz informācijas sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem ne tikai Kontroles dienestam, bet arī VID, banku pārstāvji norādīja, ka nebūs problēmu nosūtīt informāciju divām iestādēm, taču vienlaikus vērsa uzmanība, ka no sadarbības procesa viedokļa korektāk būtu, ka valsts institūcijas sadarbotos savā starpā, apmainoties ar nepieciešamo informāciju.Vairākas no bankām uzsvēra, ka lielāks efekts cīņai ar “aplokšņu” algām būtu, ja pastiprināti tiktu vērtētas juridiskās personas, kas ir galvenais cēlonis “aplokšņu” algu lielajam apjomam.Tāpat kredītiestāžu pārstāvji norādīja, ka informāciju par fizisku personu kontu esamību VID iespējams iegūt, izmantojot paredzēto funkcionāli jauno datu apmaiņas modeli starp zvērinātiem tiesu izpildītājiem un kredītiestādēm, kas noteiks iespēju sprieduma izpildes nodrošināšanai nepieciešamo datu apmaiņu organizēt elektroniski starp Izpildu lietu reģistra informācijas sistēmu un kredītiestāžu informācijas sistēmām. Tādējādi plānots, ka informāciju par kontu esamību daļēji varēs iegūt, ieviešot minēto modeli.Kredītiestāžu pārstāvji uzsvēra, ja tiek noteikts pienākums kredītiestādēm sniegt kāda veida informāciju par fiziskām personām, tad pienākums sniegt tāda paša veida informāciju ir nosakāms arī attiecībā uz pārējiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, tādējādi ietverot (pārklājot) pamatā visu maksājumu pakalpojumu sniegšanas jomu.Vienlaikus banku pārstāvji uzsvēra, ka ir būtiski saprast, vai ieviestie procesi ir bijuši lietderīgi, vai to ieviešana salīdzinājumā ar iegūto rezultātu ir samērīga.Latvijas Komercbanku asociācijas pārstāvji pauda šaubas par paredzamajiem informācijas sniegšanas veidiem.Latvijas Komercbanku asociācija kritiski skatās uz to, kā VID spēs no kredītiestādēm iegūtās informācijas apjomu apstrādāt un kādi būs ieguvumi no saņemtās informācijas.Norāda, ka jebkura informācijas sagatavošana un sniegšana citām iestādēm, kredītiestādēm rada lielas papildu izmaksas.Normatīvais regulējums par gada pārskata iesniegšanas termiņu pagarināšanu ir apspriests un saskaņots ar Latvijas Komercbanku asociāciju. |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" un bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv. |

|  |
| --- |
| **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. | Projekts nemaina iesaistīto institūciju kompetenci un funkcijas. Netiks nedz veidotas jaunas institūcijas, nedz reorganizētas vai likvidētas esošās institūcijas. |
| 3. | Cita informācija  | Nav. |

Finanšu ministra vietā

satiksmes ministrs A.Matīss

09.09.2015 16:45

2331

Ingūna Runča

Finanšu ministrijas Nodokļu administrēšanas un

grāmatvedības politikas departamenta

Nodokļu administrēšanas politikas nodaļas vadītāja vietniece

Tālr. 67095645

inguna.runca@fm.gov.lv