**Likumprojekta**

**"Grozījums Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Finanšu ministrijas iniciatīva, lai tiktu pilnvērtīgi izpildīts Ministru kabineta 2014.gada 12.novembra sēdes protokola Nr.62 3.§ 3.punktā dotais uzdevums:  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.  Ministru kabineta 2015.gada 25.augusta protokola Nr.41 43.§ “Informatīvais ziņojums "Par iespējām palielināt ieņēmumus"” (TA-1829-IP) 2.20.apakšpunktā Finanšu ministrijai dotais uzdevums. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Informācijas apmaiņas veicināšana starp valsts iestādēm un finanšu iestādēm ir priekšnosacījums tam, lai identificētu izvairīšanās no nodokļiem riskus un laicīgi tos novērstu.  Paralēli ir sagatavots likumprojekts “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, kas nosaka pienākumu kredītiestādēm sniegt informāciju par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā).  Lai uzlabotu VID darba efektivitāti attiecībā uz likumpārkāpumu, tajā skaitā noziedzīgu nodarījumu, par izvairīšanos no nodokļu nomaksas atklāšanu un novēršanu, ir ļoti būtiski, ka informācija par Latvijas Republikas rezidentu veiktajiem aizdomīgiem darījumiem, ko šobrīd kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam (turpmāk - Kontroles dienests), 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 un maksājumu pakalpojumu sniedzēju sniegtajiem aizdomīgo darījumu 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 likumpārkāpumu, tajā skaitā noziedzīgu nodarījumu, par izvairīšanos no nodokļu maksāšanas 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. |
| 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, Latvijas Republikas rezidenti, par kuriem varētu tikt sniegta likumprojektā paredzētā informācija.  Likumprojekta tiesiskais regulējums attiecināms uz subjektiem, kas var sniegt maksājumu pakalpojumus:   * elektroniskās naudas iestādi; * pasta komersantu, kuram atbilstoši normatīvajiem aktiem ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus; * maksājumu iestādi; * tiešās pārvaldes iestādi vai atvasinātu publisku personu, kad tā veic darbības, kas nav publiskas personas darbības; * Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī (turpmāk — dalībvalsts) licencētu maksājumu iestādi, kas uzsākusi darbību Latvijā; * krājaizdevu sabiedrību. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem tiks noteikts pienākums sniegt informāciju par Latvijas Republikas rezidentu veiktiem aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) arī VID.  Ņemot vērā, ka informācija par aizdomīgiem darījumiem tiks sniegta, izmantojot tās pašas pazīmes, par kurām jau šobrīd maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz informāciju Kontroles dienestam, administratīvais slogs maksājumu pakalpojumu iestādēm, 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. |
| 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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 Kredītiestāžu likumā”, kurā tiks noteikts pienākums kredītiestādēm sniegt informāciju par Latvijas Republikas rezidentu veiktiem aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā).  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”.  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.  Kredītiestāžu pārstāvji uzsvēra, ja tiek noteikts pienākums kredītiestādēm sniegt kāda veida informāciju par Latvijas Republikas rezidentiem, 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. |
| 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

10.09.2015 9:08

1264

Ingūna Runča

Finanšu ministrijas Nodokļu administrēšanas un

grāmatvedības politikas departamenta

Nodokļu administrēšanas politikas nodaļas vadītāja vietniece

Tālr. 67095645

[inguna.runca@fm.gov.lv](mailto:inguna.runca@fm.gov.lv)