Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija

 Likumprojekts (steidzams) otrajam lasījumam

**Grozījumi Kredītiestāžu likumā**

***(Nr.371/Lp12)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Spēkā esošā redakcija** | Pirmā lasījuma redakcija | **Nr.** | **Priekšlikumi****(13)** | **Ministru kabineta atzinums** | **Komisijas atzinums** |
|  | Izdarīt Kredītiestāžu likumā (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 1995, 23. nr.; 1996, 9., 14., 23. nr.; 1997, 23. nr.; 1998, 13. nr.; 2000, 13. nr.; 2002, 10., 23. nr.; 2003, 14. nr.; 2004, 2., 12., 23. nr.; 2005, 13., 14. nr.; 2006, 15. nr.; 2007, 7., 12. nr.; 2008, 14., 23. nr.; 2009, 6., 7., 17., 22. nr.; Latvijas Vēstnesis, 2010, 23., 51./52., 160. nr.; 2011, 4. nr.; 2012, 50., 56., 92. nr.; 2013, 61., 106., 193. nr.; 2014, 92. nr.; 2015, 29., 97., 124., 140. nr.) šādus grozījumus: | **1** | **Juridiskais birojs***Ņemot vērā to, ka likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” ir saistīts ar likumprojektu „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12) un likumprojektu „Grozījums Maksājumu un pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” (reģ. nr. 370/Lp12) ierosinām šos likumprojektus Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijā apspriest un vērtēt kopsakarā. Ja tiek atbalstīti priekšlikumi, kas iesniegti par likumprojekta „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12) 22.1pantu, tādā gadījumā ierosinām tos saskaņot ar likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” 1.pantu (63.panta pirmās daļas 18.punktu) un likumprojektu „Grozījums Maksājumu un pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” (reģ. nr. 370/Lp12).*  |  |  |
| **63.pants.** (1) Kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas valsts institūcijai, valsts amatpersonai vai citai iestādei un amatpersonai sniedzamas šajā likumā noteiktajā kārtībā šādos gadījumos un šādā apjomā:171) parlamentārās izmeklēšanas komisijai — tās uzdevumu veikšanai nepieciešamo informāciju. | 1. Papildināt 63. panta pirmo daļu ar 18.punktu šādā redakcijā:"18) Valsts ieņēmumu dienestam – par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) likuma "Par nodokļiem un nodevām" izpratnē un minētajā likumā noteiktajā kārtībā un apjomā." | **2****3****4****5****6** | **Juridiskais birojs***Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” 1.pants (63.panta pirmās daļas papildinājums ar 18.punktu) paredz, ka kredītiestāde sniedz Valsts ieņēmumu dienestam ziņas par Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā) likuma „Par nodokļiem un nodevām” izpratnē un minētajā likumā noteiktajā kārtībā un apjomā. Vēršam uzmanību uz to, ka likumprojektā iekļautā tiesību norma nosaka kredītiestādes rīcībā esošo tādu neizpaužamo ziņu sniegšanu, kas ietver arī personas datus. Saskaņā ar Latvijas Republikas Satversmes 96.pantu ikvienam ir tiesības uz privātās dzīves neaizskaramību, un privātās dzīves neaizskaramība ir saistīta ar personu datu aizsardzības nodrošināšanu (Latvijas Republikas Satversmes komentāri, Rīga, 2011, 241.- 248.lpp.). Savukārt Eiropas Savienības pamattiesību hartas 8.pantā īpaši izdalītas personas tiesības uz datu aizsardzību, nosakot, ka personas „dati ir jāapstrādā godprātīgi, noteiktiem mērķiem un ar attiecīgās personas piekrišanu vai ar citu likumīgu pamatojumu, kas paredzēts tiesību aktos”.**Satversmes 116.pants nosaka, ka ierobežot Satversmes 96.pantā noteiktās personas tiesības var „likumā paredzētajos gadījumos, lai aizsargātu citu cilvēku tiesības, demokrātisko valsts iekārtu, sabiedrības drošību, labklājību un tikumību”. Satversmes tiesa ir norādījusi, lai konstatētu, vai ierobežojumi pamattiesību īstenošanai atbilst Satversmes 116.panta prasībām, nepieciešams noskaidrot, vai**1) pamattiesību ierobežojums ir noteikts ar pienācīgā kārtā pieņemtu likumu;**2) ierobežojumam ir leģitīms mērķis;**3) ierobežojums ir samērīgs ar tā leģitīmo mērķi. (Satversmes tiesas lieta Nr. 2000-03-01; lieta Nr. 2001-16-01; lieta Nr.2002-01-03).**Savukārt Fizisko personu datu aizsardzības likums (10., 13.pants), lai aizsargātu datu subjekta intereses, paredz personas datu apstrādi tikai atbilstoši paredzētajam mērķim un tam nepieciešamajā apjomā.**Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā) I nodaļā minēts, ka „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)”.**Iepazīstoties ar likumprojekta „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām” (reģ. nr. 384/Lp12) 22.1 panta redakciju un likumprojektam pievienoto sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumu (anotāciju), konstatējam, ka 22.1 pantā nav norādīts skaidrs mērķis, kādam ziņas ir nepieciešamas, kā arī sniedzamo ziņu apjoms. Kā noprotams no likumprojektam pievienotās sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojuma (anotācijas), informācija, kas jau ir kredītiestāžu un maksājumu iestāžu rīcībā un kas saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu tiek nodota Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam (turpmāk- Kontroles dienests), paredzēts izmantot sākotnēji neparedzētiem mērķiem- likumpārkāpumu par izvairīšanos no nodokļu maksāšanas atklāšanai un novēršanai.**Likumprojekta „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12) paredzētajā 22.1 pantā būtu nosakāms arī saņemtās informācijas uzglabāšanas ilgums, kā arī precizējamas redakcijas attiecībā uz lietvedības nosacījumiem, kredītiestādēm un maksājumu iestādēm piemērojamiem īpašajiem nosacījumiem (22.1panta trešā daļa) un tiesiskās aizsardzības mehānismiem, pildot likuma prasības (22.1 panta piektā daļa).**Ierosinām Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai sēdē, kurā tiks apspriesti likumprojekts „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12), likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un likumprojekts „Grozījums Maksājumu un pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā” (reģ. nr. 370/Lp12) uzklausīt Finansu ministrijas, Valsts ieņēmumu dienesta, Tieslietu ministrijas, arī Datu valsts inspekcijas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Komercbanku asociācijas viedokli par attiecīgo tiesību normu (tostarp, datu apstrādes mērķi, izraudzītā līdzekļa mērķa sasniegšanai piemērotību) un šīs normas piemērošanu un pārliecināties par pamattiesību ierobežojuma (personas datu apstrāde) samērīgumu ar mērķi, kura sasniegšanai šis ierobežojums ir noteikts.***Juridiskais birojs**Vienlaikus ierosinām likumprojekta 1.pantā (63.panta pirmās daļas 18.punktā) aizstāt vārdus „aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā)” ar vārdiem „aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā”.**Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Aizstāt likumprojekta 1.pantā (attiecībā uz likuma 63.panta pirmās daļas 18.punktu) vārdus “Latvijas Republikas rezidentu aizdomīgiem darījumiem (nodokļu jomā)” ar vārdiem “tādiem personu, kuru rezidences (reģistrācijas) valsts ir Latvijas Republika, aizdomīgiem darījumiem”.**Juridiskais birojs***Vēršam uzmanību uz to, ka likumprojekta 1.pantā (63.panta pirmās daļas 18.punktā) ir noteikts, ka ziņas sniedz likumā „Par nodokļiem un nodevām” (reģ. nr. 384/Lp12)* ***noteiktajā kārtībā un apjomā.*** *Savukārt likumprojektā „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12) ziņojuma sniegšanas kārtība un ziņu apjoms nav noteikts, bet 22.1panta ceturtā daļa paredz, ka ziņojuma sniegšanas kārtību noteiks Ministru kabinets.* ***Nav zināms, vai ziņojuma sniegšanas kārtība ietvers arī termiņu****.* **Juridiskais birojs***Ierosinām apspriest, vai, ņemot vērā nepieciešamību izdot Ministru kabineta noteikumus,* ***likumprojekta 1.pantam nebūtu jānosaka vēlāks spēkā stāšanās laiks****, saskaņojot to ar likuma „Grozījumi likumā „Par nodokļiem un nodevām”” (reģ. nr. 384/Lp12) 22.1 panta spēkā stāšanās laiku.* |  |  |
| **89.1 pants.** (1) Kredītiestāde ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniedz Valsts ieņēmumu dienestam gada pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma kopiju kopā ar akcionāru sapulces protokola izrakstu par gada pārskata apstiprināšanu. Kredītiestāde, kura sagatavo konsolidēto gada pārskatu, papildus šīs daļas pirmajā teikumā noteiktajam ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc konsolidētā gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniedz Valsts ieņēmumu dienestam arī konsolidētā gada pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma kopiju kopā ar akcionāru sapulces protokola izrakstu par konsolidētā gada pārskata apstiprināšanu. Kredītiestāde šajā daļā minētos dokumentus iesniedz papīra formā vai elektroniski. | 2. Aizstāt likuma 89.1 panta pirmajā daļā un 90. panta pirmajā daļā vārdu "trīs" ar vārdu "četrus". | **7** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Izteikt likumprojekta 2.pantu (attiecībā uz likuma 89. 1 pantu) šādā redakcijā:“2. Aizstāt 89. 1 panta pirmajā daļā vārdus “trīs” ar vārdu “četrus”.” |  |  |
|  |  | **8** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Papildināt likumprojektu ar jaunu 3.pantu (attiecībā uz likuma 89.2 pantu) šādā redakcijā:“3. Papildināt likumu ar 89. 2 pantu šādā redakcijā:**“89.2 pants.** Kredītiestāde gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, ja kredītiestāde sagatavo konsolidēto gada pārskatu, kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada 1.aprīlī. Kredītiestāde šajā pantā minētos dokumentus iesniedz papīra formā vai elektroniski.”” |  |  |
| **90.pants.** (1) Kredītiestādes vadībai adresētu zvērināta revidenta ziņojumu kredītiestāde iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai 10 dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas kredītiestādes akcionāru sapulcē, bet ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc pārskata gada beigām. |  | **9** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Papildināt likumprojektu ar jaunu 4.pantu (attiecībā uz likuma 90.panta pirmo daļu) šādā redakcijā: “4. Izteikt likuma 90.panta pirmo daļu šādā redakcijā: “(1) Kredītiestādes vadībai adresētu zvērināta revidenta ziņojumu kredītiestāde iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai 10 dienu laikā pēc šā ziņojuma saņemšanas, bet ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada 1.aprīlī.”” |  |  |
| **91.pants.** Kredītiestāde papildus šā likuma 89.1 panta pirmajā daļā noteiktajam pati nodrošina, lai gada pārskats un konsolidētais gada pārskats pēc tā apstiprināšanas kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu tiktu publiskots ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada 1.aprīlī. Minētajam gada pārskatam un konsolidētajam gada pārskatam jābūt identiskam ar zvērināta revidenta pārbaudīto. Kredītiestāde attiecīgo informāciju var publiskot savā mājaslapā internetā vai arī izvēlēties informācijas publiskošanai citu piemērotu informācijas nesēju vai vietu.*172**(29.05.2008. likuma redakcijā ar grozījumiem, kas izdarīti ar 24.04.2014. un 11.06.2015. likumu, kas stājas spēkā 14.07.2015.)* | 3. Aizstāt likuma 91. pantā skaitli un vārdu "1. aprīlī" ar skaitli un vārdu "1. maijā". | **10** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Izteikt likumprojekta 3.pantu kā 5.pantu (attiecībā uz likuma 91.pantu) šādā redakcijā:“5.Izteikt likuma 91.pantu šādā redakcijā:“**91. pants.** (1) Kredītiestāde pati nodrošina, lai gada pārskats un konsolidētais gada pārskats, ja kredītiestāde sagatavo konsolidēto gada pārskatu, kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu tiktu publiskots ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada 1.aprīlī. Kredītiestāde nodrošina attiecīgās informācijas publisku pieejamību.  (2) Ja līdz šā panta pirmajā daļā minētajam termiņam gada pārskats vai konsolidētais gada pārskats nav apstiprināts akcionāru sapulcē, publiskojot revidēto gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, ja kredītiestāde sagatavo konsolidēto gada pārskatu, to norāda, pievienojot papildu informāciju gada pārskata vai konsolidētā gada pārskata publiskošanas vietā.”” |  |  |
|  |  | **11** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Papildināt likumprojektu ar jaunu 6.pantu (attiecībā uz likuma 91.1 pantu) šādā redakcijā: “6. Papildināt likumu ar 91.1 pantu šādā redakcijā: “**91.1 pants.** Šā likuma 89.2 pantā un 91. pantā minētie pārskati ir tādi, par kuriem zvērināts revidents sniedzis atzinumu.”” |  |  |
| **Pārejas noteikumi** | 4. Papildināt pārejas noteikumus ar 63. punktu šādā redakcijā:"63. Grozījumi šā likuma 89.1, 90. un 91. pantā, kas paredz pagarināt gada pārskata, konsolidētā gada pārskata un zvērināta revidenta ziņojuma kopiju iesniegšanas un publiskošanas termiņu, piemērojami, sākot ar 2015. pārskata gadu (pārskata gadu, kurš sākas 2015. gada 1. janvārī vai 2015. kalendāra gada laikā)." | **12** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Izteikt likumprojekta 4.pantu kā 7.pantu (attiecībā uz likuma pārejas noteikumu 63.punktu) šādā redakcijā: “63. Grozījumi šā likuma 89. 1 , 89.2, 90., 91., 91.1 pantā, kas paredz pagarināt gada pārskata, konsolidētā gada pārskata vai zvērināta revidenta ziņojuma kopiju iesniegšanas termiņu, stājas spēkā 2016.gada 1.janvārī un piemērojams, sākot ar 2015. gada pārskata gadu (gadu, kurš sākas 2015.gada 1.janvārī vai 2015.gada kalendārā gada laikā).” |  |  |
|  |  | **13** | **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**Papildināt likumprojektu ar jaunu pantu šādā redakcijā: “Papildināt pārejas noteikumus ar 64.punktu šādā redakcijā:“64. Šā likuma 63.panta 18.punkts stājas spēkā 2016.gada 1.aprīlī.””[[1]](#endnote-1) |  |  |
|  | Likums stājas spēkā 2016. gada 1. janvārī. |  |  |  |  |

1. **Finanšu ministrijas parlamentārais sekretārs A.Ašeradens**

1. Ņemot vērā, ka saistītajā likumprojektā “Grozījumi likumā “Par nodokļiem un nodevām” (Nr.384/Lp12) tiek precizēts regulējums attiecībā uz kredītiestāžu pienākumu sniegt ziņojumu Valsts ieņēmumu dienestam par personu aizdomīgiem darījumiem, atbilstoši precizējumi ir nepieciešami arī likumprojekta 1.pantā. Turklāt, lai kredītiestādes varētu pienācīgi sagatavoties informācijas sniegšanas Valsts ieņēmumu dienestam pienākumam, ir plānots, ka minētais regulējums stāsies spēkā ar 2016.gada 1.aprīli.

2. Likumprojektā ir iekļauts priekšlikums pagarināt par vienu mēnesi termiņu, kādā kredītiestāde revidētu gada pārskatu (konsolidētu gada pārskatu), kurš apstiprināts akcionāru sapulcē, iesniedz Valsts ieņēmumu dienestā. Taču vienlaikus ir nepieciešami papildu grozījumi Kredītiestāžu likumā, lai tiktu ievērota finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku tirgus disciplīna un Finanšu un kapitāla tirgus komisija tiktu nodrošināta ar tai nepieciešamo informāciju uzraudzības funkciju veikšanai iepriekšējā apjomā un termiņos, kā arī finanšu pārskatu informācijas lietotājiem būtu pieejama tiem nepieciešamā informācija iepriekšējā apjomā un termiņos. Priekšlikumi nosaka, ka gada pārskats (konsolidētais gada pārskats) kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu ir iesniedzams Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un nodrošināma tā publiska pieejamība iepriekšējos likumā minētajos termiņos. Šie priekšlikumi nerada papildu slogu kredītiestādēm, jo, lai ievērotu prasību iesniegt Valsts ieņēmumu dienestam akcionāru sapulces apstiprināto gada pārskatu četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām un Komerclikuma prasību par revidētā gada pārskata pievienošanu paziņojumam par akcionāru sapulces sasaukšanu 30 dienas pirms sapulces, revidētajam gada pārskatam jābūt pieejamam 3 mēnešus pēc pārskata gada beigām. [↑](#endnote-ref-1)