**Likumprojekta**

**„Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā"**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | 2015. gada 21. oktobrī publicētais Ekonomikas Sadarbības un attīstības organizācijas (turpmāk – OECD) otrās fāzes ziņojums “Par OECD Pretkorupcijas konvencijas ieviešanu Latvijā” (turpmāk – Ziņojums). Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīva (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – Direktīva).2012.gada februārī apstiprinātā FATF (Financial Action Task Force) 27. rekomendācija. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts "Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā" (turpmāk – Likumprojekts) ir izstrādāts, lai pilnveidotu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības normatīvo vidi un nodrošinātu iespēju Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk – Komisija) veikt finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku liela apjoma pārbaudes saīsinātos termiņos un jomās, kurās nepieciešamas padziļinātas zināšanas. Tāpat likumprojekts pilnveido Komisijas padomes un Komisijas konsultatīvās padomes lēmumu pieņemšanas kārtību.Ziņojuma 8.d. rekomendācija paredz: “[..](ii) nodrošinot, ka komersantu, kuru akcijas ir iekļautas regulētā tirgū, pārbaudes, ieskaitot to pārstāvniecībās, biežums atbilst riskam, ko var radīt konkrētā juridiskā persona, palīdzot legalizēt vai veicinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju; (iii) piešķirot lielāku prioritāti to banku pārbaudēm, kas specializējas nerezidentu depozītos [..];[[1]](#footnote-1), tāpēc ir nepieciešams būtiski uzlabot Komisijas kapacitāti, lai nodrošinātu nepieciešamo pārbaužu veikšanu. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 6. un 7. pants, paredz, ka šā likuma subjektam ir pienākums atbilstoši savam darbības veidam veikt pasākumus, lai noskaidrotu, novērtētu un izprastu savai darbībai un klientiem piemītošo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un, pamatojoties uz veikto riska analīzi, izveidot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu. Minētā likuma 8. pants paredz pienākumu ne tikai izveidot atbilstošu iekšējās kontroles sistēmu, bet arī nodrošināt tās aktualizēšanu un uzlabošanu. Vienlaikus arī Kredītiestāžu likuma 34.1 panta pirmā daļa paredz, ka kredītiestāde nodrošina tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotas visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un darbību. Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 5. panta otrās daļas un 11. panta pirmās daļas 6.punkts paredz, ka maksājumu iestādei, lai reģistrētos vai saņemtu licenci ir nepieciešams izstrādāt procedūras, kas nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu darbību. Jāatzīmē, ka iekšējās kontroles sistēmas izveide nebeidzas ar procedūru izstrādi, jo saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 6. panta otro daļu iekšējās kontroles sistēma ir pasākumu kopums, kas ietver uz likuma prasību izpildes nodrošināšanu vērstas darbības, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību, lai pēc iespējas novērstu likuma subjekta iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Vienlaikus iestādes attīstības rezultātā mainās piedāvātie pakalpojumi un izmantotās tehnoloģijas, kas ietekmē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas risku un nepieciešamību pilnveidot iekšējās kontroles sistēmas.Tādējādi finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam ir pienākums nodrošināt efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību kā arī tās atbilstību normatīvajiem aktiem (piemēram, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 23.12.2015. noteikumi Nr. 234 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm"). Gadījumā, ja Komisija kā uzraugošā iestāde, izvērtējot finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka darbību un ar to saistītos riskus, konstatē nepieciešamību veikt finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu izvērtēšanu, ir nepieciešams pieaicināt neatkarīgu trešo personu, kas veiks finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka darbības neatkarīgu izvērtējumu. Šāds regulējums ļaus Komisijai situācijās, kad ir ierobežoti darbinieku resursi vai nepieciešamas īpašas zināšanas, operatīvi iesaistīties finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbības pārbaudēs un nepieciešamības gadījumā novērst iespējamās nepilnības, īstenojot preventīvos vai korektīvos pasākumus. Attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu Direktīvas 48. panta otrā daļa paredz, ka dalībvalstis nodrošina, lai kompetentajām iestādēm būtu piemērotas pilnvaras, tostarp pilnvaras pieprasīt jebkuru informāciju, kas saistīta ar atbilstības pārraudzību, un veikt pārbaudes, un lai tām būtu pienācīgi finanšu, cilvēku un tehniskie resursi savu pienākumu veikšanai. Vienlaikus 2012. gada februārī apstiprinātā FATF (Financial Action Task Force) 27. rekomendācija paredz, ka uzraudzības iestādēm ir jāpiešķir attiecīgas pilnvaras uzraudzīt vai pārraudzīt finanšu iestādes, lai nodrošinātu finanšu iestāžu atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām, tostarp šīm personām ir jābūt pilnvarotām veikt pārbaudes. Šīm personām jābūt pilnvarotām pieprasīt finanšu iestādei sagatavot jebkuru svarīgu informāciju minētās atbilstības pārraudzīšanai.Likumprojekts paredz, ka Komisija var lemt par trešās personas – pārbaudes veicēja – piesaisti, ja tas ir nepieciešams kādā no šādiem gadījumiem: lai nodrošinātu, ka finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks ir izveidojis efektīvu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novēršanai (sk. augstāk normatīvo aktu prasības attiecībā uz finanšu iestāžu pienākumu nodrošināt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu), starptautiski noteikto sankciju ievērošanai vai, lai nodrošinātu ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu aizsardzību vai finanšu tirgus stabilitāti. Finanšu iestādēm ir pienākums nodrošināt ne tikai efektīvu iekšējās kontroles sistēmu attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, bet arī starptautiski noteikto sankciju ievērošanu. Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma 5. pants paredz, ja attiecībā uz sankciju subjektu noteikti finanšu ierobežojumi, Latvijas finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem ir pienākums veikt šādas darbības:1) iesaldēt visus finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, kas ir sankciju subjekta īpašumā, valdījumā vai kontrolē;2) liegt sankciju subjektam piekļuvi finanšu līdzekļiem un finanšu instrumentiem;3) nesniegt sankciju subjektam starptautiskajās vai nacionālajās sankcijās noteiktos finanšu pakalpojumus.Tādējādi Komisijai būs tiesības izdot administratīvo aktu, ar kuru tā uzliktu par pienākumu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam veikt savas darbības pārbaudi. Šādas tiesības Komisijai nepieciešamas, lai īpašos gadījumos, kad ir apdraudēta paša tirgus dalībnieka stabilitāte, reputācija vai maksātspēja vai visas finanšu sistēmas drošība vai stabilitāte, Komisija steidzamības kārtā, balstoties uz trešās personas novērtējumu, varētu lemt par potenciālā apdraudējuma novēršanas pasākumiem. Tādējādi šo pārbaužu rezultātā tiks uzlabota uzraudzības pār tirgus dalībniekiem efektivitāte, palielinot veicamo pārbaužu apjomu un to ātrumu. Tas sniegs iespēju nodrošināt valsts finanšu sistēmas drošumu un uzticamību. Trešās personas – pārbaudes veicēja – izvēle būs cieši saistīta ar konkrētās jomas pārbaudi. Ievērojot apstākli, ka pārbaužu veicēji nav iepriekš skaidri nosakāmi un pastāvīgi subjekti, likumprojektā nav iespējams nosaukt visus iespējamos pārbaužu veicējus, jo tas nepamatoti sašaurinātu praksē iespējas izvēlēties piemērotāko ekspertu. Normatīvajā aktā jēdzienu “trešajai personai” nepieciešams atstāt kā klauzulu, kas katrā gadījumā atbilstoši faktiskajiem apstākļiem tiek piepildītas ar saturu, jo normatīvajā aktā nav iespējams sniegt kazuistiku uzskaitījumu.Tirgus dalībnieks ar trešo personu slēgs līgumu par pārbaudes veikšanu, tādējādi tirgus dalībnieks ir tiesīgs līgumā paredzēt datu aizsardzības prasības. Kredītiestāžu likuma 62. panta devītās daļas 2. punkta a) apakšpunkts paredz, ka ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem saskaņā ar rakstveida līgumu sniedzamas personai, kura kredītiestādei sniedz pakalpojumu, kas saistīts ar kredītiestādes darbībai piemītošo un varbūtējo risku identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu un uzraudzību.Tā kā neatkarīgu pārbaužu veikšanas mērķis ir operatīvi iesaistīties finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku darbības pārbaudēs un nepieciešamības gadījumā novērst iespējamās nepilnības, īstenojot preventīvos vai korektīvos pasākumus, personas datu apstrāde tiks veikta īstenojot šādu mērķi. Ņemot vērā pastāvošo situāciju un starptautisko novērtējumu, nav iespējams piemērot mazāk ierobežojošu līdzekli vai neapstrādāt attiecīgo personu datus. Turklāt likumā nav iespējams noteikt konkrētu laika posmu, kādā var tikt veikta pārbaude, jo tas ir atkarīgs no konstatētajām pazīmēm, to daudzuma, subjekta veida un citiem faktiskajiem apstākļiem.Likumprojekts paredz, ka atsevišķos gadījumos, piemēram, konstatējot pazīmes, kas liecina par iespējamām nepilnībām finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka iekšējā kontroles sistēmā, Komisijai būtu jāizdod administratīvs akts, ar kuru tā uzliktu pienākumu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam veikt savas darbības pārbaudi, piesaistot trešo personu, kā arī samaksāt atlīdzību trešajai personai, kura veikusi tā darbības pārbaudi. Šāda rīcība būtu attaisnojama ar apstākli, ka tirgus dalībniekam ir jānodrošina efektīva iekšējās kontroles sistēmas darbība, lai izvairītos, ka tas tiek iesaistīts, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Pastāvot apstākļiem, kas liecina par nepilnībām iekšējā kontroles sistēmā, ir nepieciešama nekavējoša rīcība, kas nodrošina iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu izvērtēšanu. Jānorāda, kanav iespējams paredzēt pārbaužu veicēju sniegto pakalpojumu maksas apmērus normatīvajā aktā, jo tā nav konstanta vērtība un var mainīties atkarībā no tirgū esošās situācijas. Nav iespējams arī ikreiz notiekot cenu izmaiņām veikt grozījumus normatīvajos aktos. Turklāt šādas specializētas pārbaudes izdevumu segšana nebūtu attiecināma uz visiem finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem (Komisijas budžetu), bet gan konkrēto tirgus dalībnieku.Komisija lēmumus pieņem, ievērojot Administratīvā procesa likumā noteiktās prasības, izvērtējot lēmuma pieņemšanas nepieciešamību, lietderību un samērīgumu. Līdz ar to Komisijas lēmumā būs jāatspoguļo, kāpēc finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam ir nepieciešams veikt savas darbības pārbaude, trešās personas izvēles prasības, trešās personas uzdevumi, pārbaudes veikšanas kārtība, kā arī citi ar lēmuma pieņemšanu saistīti būtiski jautājumi. Ņemot vērā to, ka Likumprojekts paredz, ka Komisijas lēmumā tiks noteiktas trešās personas izvēles prasības, trešās personas uzdevumi un pārbaudes veikšanas kārtība, Komisija lēmumā tiks noteikts arī finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka pienākums saskaņot līgumu ar Komisiju. Tādējādi Komisija būs spējīga veikt kontroli pār līguma saturu un pakalpojuma sniegšanas kvalitāti. Tāpat, ņemot vērā iespējamo pārbaužu dažādo raksturu, nebūtu lietderīgi likumā nostiprināt konkrētu pakalpojumu sniedzēju uzskaitījumu, nepamatoti ierobežojot iespējas nākotnē veikt konkrētas jomas pārbaudes.Likumprojekts paredz, ka Komisijas Padomes izdotā administratīvā akta par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka pienākumu veikt savas darbības pārbaudi pārsūdzēšana neaptur tā darbību, tādējādi nodrošinot pārbaužu veikšanas operativitāti un efektivitāti.Likumprojekts ļaus Komisijas padomei pieņemt lēmumus arī attālināti, lai būtu iespējams nodrošināt kvorumu padomes locekļu prombūtnē. Tāpat tas ļaus Komisijas konsultatīvajai padomei pieņemt lēmumus arī attālināti konsultatīvās padomes locekļu prombūtnē. Lai nodrošinātu lēmumu pieņemšanas operativitāti, likumprojekts paredz konsultatīvās padomes lēmumu pieņemšanu elektroniskās rakstveida procedūras ietvaros. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija un Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekts paredz Komisijai tiesības izdot administratīvo aktu, ar kuru tā uzliktu par pienākumu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam veikt savas darbības pārbaudi. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Cita informācija | Nav  |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| *Projekts šo jomu neskar*. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| *Projekts šo jomu neskar*. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts izstrādāts, lai nodrošinātu atbilstību Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīvas (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK 48. panta otrās daļas prasībām, kuru ir pienākums transponēt līdz 2017. gada 26.jūnijam. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav.  |

|  |
| --- |
| 1.tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Aizpilda, ja ar projektu tiek pārņemts vai ieviests vairāk nekā viens ES tiesību akts – jānorāda tā pati informācija, kas prasīta instrukcijas 55.1.apakšpunktā un jau tikusi norādīta arī V sadaļas 1.punkta ietvaros |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību - pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji.Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, - sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības.Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, - norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) - kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| **Direktīva 2015/849** |
|  48. panta otrā daļa | Likumprojekta 1. pants  | ES tiesību akta vienība tiek ieviesta pilnībā. | Projekts neparedz ieviest stingrākas prasības, kā to paredz direktīva.  |
| 2. tabula Ar tiesību akta projektu uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.Pasākumi šo saistību izpildei |
| *Projekts šo jomu neskar.* |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrāde notika konsultējoties ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas Komercbanku asociāciju un Latvijas Banku. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Notikušas iepriekšējā punktā minētās konsultācijas. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Izstrādājot likumprojektu, tika ņemti vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas ieteikumi. Iebildumus par Likumprojektu izteica Latvijas Komercbanku asociācija. Likumprojekts tika publicēts Finanšu ministrijas mājas lapā, sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”. |
| 4. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī tas tiks ievietots informācijas sistēmā "NAIS" un bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Komisijas mājas lapā internetā. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekts paredz Komisijai tiesības izdot administratīvo aktu, ar kuru tā uzliktu par pienākumu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekam veikt savas darbības pārbaudi. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministre D. Reizniece-Ozola

01.03.2016. 9:35

2268

I. Repše

67095490, inta.repse@fm.gov.lv

1. 2015. gada 20. oktobrī publicētais Ekonomikas Sadarbības un attīstības otrās fāzes ziņojums “Par OECD Pretkorupcijas konvencijas ieviešanu Latvijā” 8.d. rekomendācija, 74.lpp. [↑](#footnote-ref-1)