**Likumprojekta “Pasta likumā” projekta  
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 2015.gada 20.maijā tika publicēta Eiropas Parlamenta un Padomes 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 Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (turpmāk – AML IV direktīva). AML IV direktīvas transponēšanas termiņš dalībvalstīm ir līdz 2017.gada 26.jūnijam. Šobrīd ir izstrādāts likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” kurā tiek pārņemtas AML IV direktīvas prasības, kā arī likumprojektā ietvertas starptautisko Finanšu darījumu darba grupas (turpmāk – FATF) rekomendācijas un ņemti vērā Eiropas Padomes Moneyval ekspertu rekomendācijas.  Kā viens no saistītajiem tiesību aktu projektiem, kuru nepieciešams izstrādāt saistībā ar likumprojektu “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” (likumprojekts izsludināts 2017.gada 23.marta Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-309) ir likumprojekts “Grozījumi Pasta likumā” (turpmāk - likumprojekts), atbilstoši tam, ka VAS “Latvijas Pasts” sniegto naudas un vērtību pārvedumu pakalpojumu pārraudzības mehānisms tiek pārveidots un licencēšanas vai reģistrācijas rezultātā pasta komersanti, kuri vēlas sniegt maksājumu pakalpojumus turpmāk būs maksājumu iestādes statuss, kuru uzraudzīs Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – FKTK) saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (turpmāk –MPENL) noteikto.  Likumprojekts izsludināts 2017.gada 13.aprīlī Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-395. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 2011.gada 9.-14.maijā Latvijā darbojās Eiropas Padomes Moneyval un FATF 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. Kā viena no rekomendācijām šī izvērtējuma ietvaros, tika izteikta, ka atbildīgajām iestādēm vajadzētu pārskatīt VAS “Latvijas Pasts” sniegto naudas un vērtību pārvedumu pakalpojumu pārraudzības mehānismu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un apsvērt minēto VAS “Latvijas Pasts” pakalpojumu nodošanu FKTK uzraudzītajām iestādēm, vai arī paplašināt Satiksmes ministrijas veiktās uzraudzības juridiskās pilnvaras un resursus.  2017.gada novembrī notiks Eiropas Padomes Moneyval ekspertu komisijas vizīte, lai izvērtētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas sistēmu Latvijā, līdz ar to īpaši aktuāli ir jautājumi par iepriekš izteikto rekomendāciju ieviešanu.  Pārņemot AML IV direktīvas prasības, kā arī ievērojot Moneyval izteikto rekomendāciju attiecībā uz VAS “Latvijas Pasts” likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” paredz pārejas posmā 2 gadi (līdz 2019.gada 25.jūnijam) likuma subjektu VAS “Latvijas Pasts” un citu pasta komersantu, kas veic maksājumu pakalpojumus, licencēšanu vai reģistrāciju FKTK un maksājumu pakalpojumu statusa iegūšanu un līdz ar to turpmāk uzraudzība tiks veikta no FKTK, nevis kā pašreiz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā paredzētajam Satiksmes ministrijas, puses, jeb citu pasta komersantu gadījumā no Valsts ieņēmumu dienesta puses.  Likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” paredz izslēgt 45.panta pirmās daļas 5.punktu ar 2019.gada 25.jūniju.  Atbilstoši paredzētajam likumprojektā “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā“ tiek izstrādāti saistītie normatīvo aktu projekti, izslēdzot normas, ar iepriekš minēto pārejas periodu 2 gadi (2019.gada 25.jūnijs), kuras ietver pasta komersanta tiesības, kā maksājumu pakalpojumu sniedzējam.  Latvijas Republika ir Pasaules Pasta savienības Nolīguma par pasta maksājumu pakalpojumiem puse, kas paredz nodrošināt vismaz vienu no pasta maksājumu pakalpojumu veidiem.  1.1. skaidras naudas pārvedums – sūtītājs iemaksā naudas līdzekļus izraudzītā operatora pakalpojumu pieejamības punktā un lūdz izmaksāt saņēmējam pilnu summu skaidrā naudā, neveicot ieturējumus no šīs summas;  1.2. izmaksājamais naudas pārvedums – sūtītājs pieprasa debetēt viņa kontu, ko pārvalda izraudzītais operators, un lūdz izmaksāt saņēmējam pilnu summu skaidrā naudā, neveicot ieturējumus no šīs summas;  1.3. naudas pārvedums ar iemaksu kontā – sūtītājs iemaksā naudas līdzekļus izraudzītā operatora pakalpojumu pieejamības punktā un lūdz ieskaitīt šos līdzekļus saņēmēja kontā, neveicot no tiem ieturējumus;  1.4. naudas pārvedums no konta uz kontu – sūtītājs pieprasa debetēt viņa kontu, ko pārvalda izraudzītais operators, un lūdz ieskaitīt līdzvērtīgu summu izraudzītā operatora maksātāja pārvaldītajā saņēmēja kontā, neveicot ieturējumus no šīs summas.  1.5. pēcmaksas naudas pārvedums – sūtījuma ar pēcmaksu saņēmējs iesniedz naudas līdzekļus izraudzītā operatora pakalpojumu pieejamības punktā vai pieprasa debetēt viņa kontu un lūdz, lai pilnā summa, kuru norādījis sūtījuma ar pēcmaksu sūtītājs, šim sūtītājam tiktu izmaksāta, neveicot ieturējumus no šīs summas.  1.6. steidzams naudas pārvedums – sūtītājs nodod pasta maksājuma rīkojumu izraudzītā operatora pakalpojumu pieejamības punktā un lūdz, lai maksājums tiktu pārskaitīts trīsdesmit minūšu laikā un tā pilnā summa saņēmējam tiktu izmaksāta, neveicot ieturējumus no šīs summas, pēc saņēmēja pirmā pieprasījuma, jebkurā galamērķa valsts pakalpojumu pieejamības punktā (atbilstoši galamērķa valsts pakalpojumu pieejamības punktu sarakstam).  Nolīgums ir apstiprināts ar likumu “Par 2012.gada Nolīgumu par pasta maksājumu pakalpojumiem” 2014.gada 12.jūnijā un tas ir saistošs VAS “Latvijas Pasts”, sniedzot naudas pārvedumu pakalpojumus, izmantojot pasta tīklu.  Nolīguma 7.pants ietver prasību pildīt visas nacionālo tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Pasta maksājumu pakalpojumu reglaments, kas apstiprināts ar Ministru kabineta 2015.gada 13.janvāra noteikumiem Nr.14 “Par 2013.gada Pasta maksājumu pakalpojumu reglamentu” nosaka detalizētas prasības naudas pārveduma pakalpojumu sniegšanai un klientu identifikācijai.  Likumprojekts paredz izslēgt IV¹ nodaļu  “Pasta maksājumu pakalpojumi”, balstoties uz iepriekš minētiem apsvērumiem. Ievērojot, ka saskaņā ar MPENL 3.panta 6.(g) apakšpunktu šo likumu nepiemēro maksājumiem, kas nolūkā nodot naudu saņēmēja rīcībā, veikti, pamatojoties uz Pasaules Pasta savienības noteiktajiem pasta pārvedumu dokumentiem (papīra formā), likumprojekts paredz papildināt likumu ar normu, kas definē skaidras naudas pārveduma būtību un nosaka pienākumu izraudzītajam pasta komersantam, izmantojot savu pasta tīklu, sniegt skaidras naudas pārveduma pakalpojumu saskaņā ar Pasaules Pasta savienības Nolīgumā noteiktajām prasībām.  Pašreiz ir viens pasta komersants, kas sniedz maksājuma pakalpojumus, sniedz naudas pārvedumu un pārskaitījumu pakalpojumus, kā arī nodrošina norēķinu kontus. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir Finanšu ministrija, Satiksmes ministrija, VAS “Latvijas Pasts”, FKTK, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests. |
| 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 | Likumprojekta tiesiskais regulējums attiecas uz tiem pasta komersantiem, kas papildu pasta pakalpojumu sniegšanai, izmantojot savu pasta tīklu, sniegs maksājumu pakalpojumus kā maksājumu un elektroniskās naudas iestāde Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojektā ietvertajam tiesiskajam regulējumam ir pozitīva ietekme uz tautsaimniecību. Ieviešot praksē ar likumprojektu paredzētā regulējuma attiecināšanu arī uz pasta komersantiem, tiks nodrošināts vienots regulējums un uzraudzības mehānisms visiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, tādējādi tiks nodrošināts labs pārvaldības princips, kad valsts pārvaldes iestādei nebūs jāpilda uzraudzības funkcijas, kuras pašreiz jau pilda FKTK.  Pasta komersantiem kā maksājumu iestādēm saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto kārtību būs jāsniedz regulāras atskaites FKTK, un informācijas sniegšanas pienākums radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Maksājumu iestādei nav nepieciešama FKTK licence, un tā savu darbību Latvijā ir tiesīga uzsākt pēc reģistrācijas, ja maksājumu iestādes vai tās pārstāvja, par kura darbību maksājumu iestāde uzņemas atbildību, iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība vai komercdarbības plānā paredzētā turpmāko 12 mēnešu maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība nepārsniedz 500 000 *euro* mēnesī Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1.panta 1.punkta a, b, c, e un g apakšpunktā minētajos maksājumu pakalpojumu veidos vai trīs miljonus *euro* mēnesī šā likuma 1.panta 1.punkta f apakšpunktā minētajā maksājuma veidā.  Persona, kura vēlas sniegt maksājuma pakalpojumus, saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto, maksā šādus maksājumus:  1. Maksājumu iestādes statusa iegūšanai:  - par reģistrācijai iestāžu reģistrā iesniegto dokumentu izskatīšanu – 2500 *euro;*  - par licences saņemšanai iesniegto dokumentu izskatīšanu - 5000 *euro;*  - par maksājumu iestādes licences saņemšanai iesniegto dokumentu izskatīšanu, ja persona ir reģistrēta iestāžu reģistrā, -4000 *euro;*  2. FKTK darbības finansēšanai:  - maksājumu iestāde, kas saņēmusi FKTK licenci, maksā 7000 *euro* gadā un papildus līdz 1,4 procentiem (ieskaitot) no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu, gadā, bet kopējā iestādes maksa FKTK nepārsniedz 100 000 *euro* gadā;  - maksājumu iestāde, kuras darbības uzsākšanai nav nepieciešama licence, pēc tās reģistrācijas maksā:  1) 1000 *euro* gadā, ja plāno sniegt tikai bezkonta naudas pārveduma pakalpojumus, un papildus līdz 1,4 procentiem (ieskaitot) no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu, gadā, bet kopējā iestādes maksa nepārsniedz 100 000 *euro* gadā;  3) 3000 *euro* gadā, ja plāno sniegt jebkuru no šā likuma 1.panta 1.punkta a, b, c, e vai g apakšpunktā minētajiem maksājumu pakalpojumiem, un papildus līdz 1,4 procentiem (ieskaitot) no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu, gadā, bet kopējā iestādes maksa nepārsniedz 100 000 *euro* gadā. |
| 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** | | |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Grozījumi nepieciešami šādos likumos: Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (likumprojekts izsludināts 2017.gada 23.marta Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-309), Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (likumprojekts izsludināts 2017.gada 13.aprīlī Valsts sekretāru sanāksmē, VSS-394). |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija un Satiksmes ministrija |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 prasībām, kuru pienākums transponēt līdz 2017.gada 26.jūnijam. | |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. | |
| 3. | Cita informācija | Moneyval 2011.gada 9.-14. maijā 4.kārtas izvērtējumā sniegtā rekomendācija attiecībā uz VAS “Latvijas Pasts” sniegto naudas un vērtību pārvedumu pakalpojumu pārraudzības mehānismu. | |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | | Likumprojekta izstrāde notika, konsultējoties ar Satiksmes ministriju, FKTK, VAS “Latvijas Pasts”, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestu.  Vienlaikus uzziņa par likumprojekta “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” izstrādi 2016.gada 27.maijā tika publicēta Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | | Pirms izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai VAS “Latvijas Pasts”. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | | VAS “Latvijas Pasts” atbalsta likumprojekta tālāku virzību. |
| 4. | Cita informācija | | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju oficiālajā izdevumā “Latvijas Vēstnesis”, kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Satiksmes ministrija, FKTK, VAS “Latvijas Pasts”. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Pasta komersantam, tai skaitā VAS “Latvijas Pasts”, kas vēlas sniegt maksājumu pakalpojumus, ir jāsaņem licence vai jāreģistrējas kā maksājumu iestādei FKTK saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto, tas ir, atsakoties no šobrīd pasta komersantiem noteiktā izņēmuma statusa maksājumu pakalpojumu jomā, paredzot divu gadu pārejas periodu. Attiecīgi FKTK pasta komersantus, kas sniedz maksājumu pakalpojumus, uzraudzītu gan kā maksājumu iestādes, gan kā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjektus.  Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek paredzēta. Jaunu funkciju paredzēšanai tiks izmantoti esošie cilvēkresursi. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Neija, 67095490

vineta.neija@fm.gov.lv