**Likumprojekta “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”
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 bija līdz 2017.gada 26.jūnijam. Šobrīd ir izstrādāts likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas likumā”, kurš 2017.gada 28.jūlijā ir izskatīts 1.lasījumā Saeimā, ar kuru 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 ieteikumi. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd Latvijas tiesību akti neparedz iespēju Latvijā atzīt un izpildīt ārvalsts lēmumu, ar kuru personai piemērots administratīva rakstura sods. Tiesiskā sadarbība administratīvo pārkāpumu lietās tieši netiek regulēta ar Eiropas Savienības tiesību aktiem vai starptautiskajiem līgumiem. Līdz ar to trūkst tiesiskā regulējuma, lai varētu izpildīt tādu ārvalsts lēmumu, ar kuru personai piemērots administratīva rakstura sods, vai varētu nosūtīt Latvijā pieņemtu lēmumu izpildei ārvalstī.Likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums” paredz papildināt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu (turpmāk - NILLTFNL) ar jaunu XV nodaļu “Atbildība par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetence sankciju piemērošanā”. Izpildot AML IV direktīvas prasības, tiek paredzēti efektīvi, samērīgi un preventīvi sodi un pasākumu klāsts saistībā ar nopietniem, atkārtotiem vai sistemātiskiem prasību pārkāpumiem attiecībā uz klienta izpētes pasākumiem, informācijas uzglabāšanu, ziņošanu par aizdomīgiem darījumiem un atbildīgo subjektu iekšējo kontroli. Eiropas Savienības dalībvalstīs pašreiz pastāv dažādi administratīva rakstura sodi un pasākumi attiecībā uz galveno preventīvo noteikumu pārkāpumiem, tādējādi pastāvot riskam par Eiropas Savienības cīņas pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas sadrumstalotību. Sankciju un pasākumu klāsts ir pietiekami plašs un ļauj kompetentajām iestādēm ņemt vērā atšķirības starp atbildīgajiem subjektiem, jo īpaši starp kredītiestādēm un finanšu iestādēm un citiem atbildīgajiem subjektiem, ņemot vērā apmēru, iezīmes un darījumdarbības būtību. Transponējot AML IV direktīvu, Eiropas Savienības dalībvalstīm ir jānodrošina, lai administratīva rakstura sodi un pasākumu piemērošana saskaņā ar valsts normatīvajiem aktiem nepārkāptu *ne bis in idem* principu.Pašreizējā situācijā, lai veicinātu kredītiestāžu darbības atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām un par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajām personām kredītiestādēs izvirzītu nosacījumus šo prasību ievērošanai, šādas atbilstības prasības ir pārņemtas Kredītiestāžu likumā. Grozījumi minētajā likumā tika izstrādāti saskaņā ar AML IV direktīvas 59.pantā noteikto, kā arī FATF 35.rekomendāciju, kas paredz valstīm nodrošināt virkni efektīvu, samērīgu un atturošu sankciju, kuras var piemērot personām, kuras nepilda Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības. Sankcijas tiek piemērotas ne tikai finanšu iestādēm, bet arī to direktoriem un augstākajai vadībai. Esošā situācija kredītiestādēs nepietiekamu sankciju piemērošanā efektīvākai cīņai pret NILLTFNL pārkāpumiem tika novērsta Kredītiestāžu likumā. 2016.gada 1.jūlijā stājās spēkā grozījumi Kredītiestāžu likumā, kurā AML IV direktīvas 59.panta trešās daļas prasības attiecībā uz sankciju piemērošanu tika iestrādātas Kredītiestāžu likuma 198.¹pantā.Ja pēc konkrētu apstākļu pārbaudes Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk - FKTK) ir pamats pieņemt lēmumu par sankciju un/vai korektīvo pasākumu, ierobežojumu piemērošanu personām, kuras pārkāpušas finanšu un kapitāla tirgu regulējošos normatīvos aktus, tā savā lēmumā ietver:- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.¹ panta pirmajā daļā noteikto kritēriju izvērtējumu, nosakot, cik konkrētais pārkāpums ir būtisks, ilgstošs, kāda ir personas atbildības pakāpe, kāda būs sankciju ietekme uz iestādi un finanšu sektoru kopumā u.tml.;- Uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17. ¹ panta otrās daļas pamata 28.12.2016. izdotajos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieteikumos Nr. 268 “Ieteikumi (vadlīnijas) sankciju par finanšu un kapitāla tirgus regulējuma pārkāpumiem noteikšanai finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem un par pārkāpumu atbildīgajām fiziskajām un juridiskajām personām” un to pielikumos noteiktās vadlīnijas sankciju piemērošanai. Jo pārkāpums ir nozīmīgāks, jo bargākas ir piemērojamās sankcijas.- Administratīvā procesa likuma 66. panta pirmajā daļā noteikto lietderības apsvērumu saturu, izvērtējot pieņemtā lēmuma un piemēroto sankciju nepieciešamību, piemērotību, vajadzību un atbilstību, ievērojot normatīvajos aktos noteikto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas rīcības brīvību piemērot sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumiem.- Vienlaikus ar sankcijas piemērošanas jautājumu tiek vērtēts arī jautājums par nepieciešamību piemērot korektīvos pasākumus vai ierobežojumus, lai novērstu turpmāku pārkāpumu atkārtošanos un Latvijas finanšu sektora apdraudēšanu. Piemēram, kā ierobežojošais pasākums var tikt noteikts aizliegums piesaistīt jaunus klientus, kam piemīt paaugstināti riski, kamēr nav veikti uzlabojumi iekšējā kontroles sistēmā. Lemjot par sankcijas piemērošanu, vairumā gadījumu tiek lemts arī par nepieciešamību pārvērtēt iestādes klientu bāzi, lai mazinātu pastāvošos riskus.Ievērojot iepriekšminēto, līdz ar likumprojektā “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums” paredzēto atbildību par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un kompetences sankciju piemērošanas ieviešanu iepriekšminētajā likumā, no Kredītiestāžu likuma izslēgt 198.1 pantu. Kā arī 196.pantas tiek papildināts ar otro daļu ar atsauci uz NILLTFNL par pārkāptajām darbībām FKTK sankciju piemērošanu atbilstoši NILLTFNL noteiktajam.Likumprojektā “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” izslēdzošās normas stājas spēkā līdz ar atbilstošajiem grozījumiem “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Par likumprojekta izstrādi atbildīgā institūcija ir FKTK, Tieslietu ministrija, 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 | Kredītiestādes un FKTK. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu |  Nav. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav. |
| 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: Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, Finanšu instrumentu tirgus likumā, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā, Alternatīvo ieguldījumu fondu un pārvaldnieku likumā, Krājaizdevu sabiedrību likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā, Notariāta likumā, Latvijas Republikas Advokatūras likumā. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Nav. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojekts saistīts ar likumprojektu “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”, kurš 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 bija līdz 2017.gada 26.jūnijam. |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrāde notika, konsultējoties ar FKTK.Vienlaikus uzziņa par likumprojekta “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” izstrādi 2016.gada 27.maijā tika publicēta Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļa “Sabiedrības līdzdalība”. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Nav. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Nav.  |
| 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).Likums tiks ievietots arī FKTK mājas lapā un NILLTFNL uzraudzības iestāžu mājas lapās internetā. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | FKTK un citas NILLTFNL uzraudzības iestādes. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts neparedz ietekmi uz pārvaldes funkcijām.Jaunu institūciju izveide, esošo likvidācija vai reorganizācija netiek paredzēta.  |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Neija, 67095490

vineta.neija@fm.gov.lv