**Ministru kabineta noteikumu projekta “Grozījumi Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumos Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 2017.gada 24.maija Pasākumu plāns noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017. – 2019.gadam 2.3.apakšpunkts |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | |  | | --- | | Parādu ārpustiesas atgūšanas likuma (tālāk tekstā – PĀAL) 5.panta pirmā daļa nosaka, ka parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējs ir tiesīgs kreditora vārdā vai uzdevumā atgūt parādu, ja tas ir reģistrējies kā komersants vai profesionālās darbības veicējs un saņēmis speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanai (tālāk tekstā — speciālā atļauja (licence)). Atbilstoši PĀAL 5.panta otrajai daļai speciālo atļauju (licenci) izsniedz Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (tālāk tekstā – PTAC).  Saskaņā ar PĀĀL 5.panta ceturto daļa Ministru kabinets nosaka prasības, kas jāievēro, lai parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējs saņemtu speciālo atļauju (licenci), kā arī minētās speciālās atļaujas (licences) izsniegšanas, izmantošanas, darbības apturēšanas, pārreģistrācijas un anulēšanas kārtību. Minētās prasības ir noteiktas Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumos Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība”.  2017.gada 26.oktobrī Saeimā tika pieņemti grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (tālāk tekstā – NILLTFN), kas paredz, ka PTAC uzrauga likuma subjektus - personas, kuras nodarbojas ar parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanu un kurām PTAC izsniedz speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai (NILLTFN 45.panta divi prim daļas 2.punkts).  NILLTFN 6.panta pirmā daļa nosaka, ka likuma subjekts atbilstoši savam darbības veidam veic un dokumentē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējumu, lai noskaidrotu, novērtētu, izprastu un pārvaldītu savai darbībai un klientiem piemītošos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, un, pamatojoties uz šo novērtējumu, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, tai skaitā izstrādājot un dokumentējot attiecīgās politikas un procedūras, kuras apstiprina likuma subjekta valde, ja tā ir iecelta, vai likuma subjekta augstākā pārvaldes institūcija.  Ministru kabineta noteikumu projekts “Grozījumi Ministru kabineta 2013.gada 29.janvāra noteikumos Nr.64 “Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēju licencēšanas kārtība” (tālāk tekstā – Noteikumu projekts) izstrādāts, lai nodrošinātu, ka parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji, kuru licencēšanu veic PTAC, izveido noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, saskaņā ar NILLTFN prasībām. Līdz ar to Noteikumu projektā ir iekļauta tiesību norma, kas paredz, ka, lai saņemtu speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojumu sniegšanai, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējam ir jābūt izstrādātai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmai saskaņā ar NILLTFN prasībām.  Minēto tiesisko regulējumu plānots attiecināt uz parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kas jau ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci), kā arī uz tiem parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kas vēlēsies saņemt šādu licenci. Līdz ar to Noteikumu projekts paredz attiecīgu pārejas periodu līdz kuram būs jāizstrādā iekšējās kontroles sistēma. Savukārt pēc 2019.gada 1.janvāra iekšējās kontroles sistēmas izveide būs obligāts priekšnosacījums speciālās atļaujas (licences) saņemšanai.  Ņemot vērā augstāk minēto, tiek veikti grozījumi arī Noteikumu 1.pielikumā, paredzot, ka “Iesniegums speciālās atļaujas (licences) saņemšanai” tiek papildināts ar 7.3.apakšpunktu - apliecinājumu, ka parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējam ir izstrādāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma.  NILLTFN ietverto prasību uzraudzībai, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzībai, PTAC 2018.gadā piešķirts **280 342 *euro***, savukārt 2019.gadā un turpmākajos gados – **250 246** ***euro***. Detalizēts nepieciešamā valsts budžeta finanēsjuma aprēķins ir ietverts 2017.gada 26.oktobra likuma “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā). Noteikumu projektā paredzēto funkciju īstenošanai PTAC paredzētās 8 amata vietas tiks izveidotas, nepalielinot kopējo amata vietu skaitu Ekonomikas ministrijas resorā.  2018. gada 25. maijā stājas spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes regula 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula). Saskaņā ar šo regulu personas datu apstrādes reģistrēšana pārzinim vairs netiek paredzēta, kā arī personas datu aizsardzības speciālists nav nepieciešams visos datu apstrādes gadījumos. Ņemot vērā minēto Noteikumu projekts paredz svītrot noteikumu prasības, kas neatbilst Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasībām. Līdz ar to līdzīsnējās prasības zaudēs spēku ar 2018.gada 25.maiju.  Lai nodrošinātu normatīvā regulējuma un terminoloģijas atbilstību Ministru kabineta 2010.gada 12.oktobra noteikumu Nr.972 “Noteikumi par kārtību, kā veicami maksājumi valsts budžetā un tie atzīstami par saņemtiem, un prasībām tiešsaistes maksājumu pakalpojumu izmantošanai norēķinos ar valsts budžetu” 3.2.apakšpunktam, Noteikumu projekts paredz grozījumu 42.punktā. | |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Ekonomikas ministrija |
| 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 | Noteikumu projekts skars **32 parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējus**, kuri ir saņēmuši speciālo atļauju (licenci) parāda atgūšanas pakalpojuma sniegšanai, kā arī parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējus, kas vēlēsies iegūt speciālo atļauju (licenci).  Noteikumu projekts skars arī **PTAC**, kurš nodrošinās NILLTFN ietverto prasību uzraudzību. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekts mazinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas iespējamību. Iekšējās kontroles sistēmas izveide un uzturēšana radīs administratīvo slogu 32 parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kā arī parāda atgūšanas pakalpojumu sniedzējiem, kas vēlēsies saņemt speciālo atļauju (licenci).  Administratīvais slogs palielinās arī PTAC, kurš nodrošinās NILLTFN ietverto prasību uzraudzību. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Lai aprēķinātu administratīvo slogu, kas radīsies 32 parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējiem, kas saņēmušas speciālo atļauju (licenci), Ekonomikas ministrija ir konsultējusies ar Finanšu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Valsts ieņēmumu dienestu un Latvijas Līzinga devēju asociāciju. Viekto kosultāciju rezultātā ir secināts, ka administratīvā sloga izmaksas ir atkarīgas no tādiem faktoriem, kā konkrētās kapitālsabiedrības lieluma (klientu skaita, struktūrvienībām u.c. faktoriem) un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšana riska novērtējuma. Ņemot vērā, ka administratīvā sloga izmaksas ir atkarīgas no virknes nezināmu lielumu, konkrētu vai vidēju administratīvā sloga izmaksu aprēķinu nav iespējams veikt.  NILLTFN ietverto prasību uzraudzībai, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas darbības uzraudzībai, PTAC 2018.gadā piešķirts **280 342 euro**, savukārt 2019.gadā un turpmākajos gados – **250 246 euro**. Detalizēts nepieciešamā valsts budžeta finanēsjuma aprēķins ir ietverts 2017.gada 26.oktobra likuma “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumā (anotācijā). Noteikumu projektā paredzēto funkciju īstenošanai PTAC paredzētās 8 amata vietas tiks izveidotas, nepalielinot kopējo amata vietu skaitu Ekonomikas ministrijas resorā. |
| 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** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
|  | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Noteikumu projektu 2017.gada 8.novembrī nodots sabiedriskajai apspriešanai:   1. publicēts Ekonomikas ministrijas mājaslapā; 2. nosūtīts Latvijas Ārpustiesas parādu piedzinēju asociācijai (tālāk tekstā – LĀPPA). |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | 2017.gada 8.novembrī Noteikumu projekts publicēts Ekonomikas ministrijas mājaslapā - sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”, kā arī nosūtīts LĀPPA. Ekonomikas ministrija aicināja viedokli sniegt līdz 2017.gada 16.novembrim.  Ekonomikas ministrija viedokli saņēmusi no LĀPPA. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | LĀPPA neatbalsta Noteikumu projekta virzību.  LĀPPA norāda, ka pašlaik nav noteiktu un saprotamu kritēju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai. Pie šādiem apstākļiem naudas līdzekļus legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas ieviešanu nevar padarīt par priekšnoteikumu speciālās atļaujas (licences) saņemšanai vai tās spēkā esamībai. Iecerētais pārejas periods (2018.gada 1.jūlijs) ir nesamērīgi īss termiņš pienācīgas iekšējās kontroles sistēmas ieviešanai.  Ekonomikas ministrija iebildumu daļēji ņēmusi vērā.  NILLTFN Parejas noteikumu 29.punkts nosaka, ka Ministru kabinetam līdz 2018. gada 1. jūlijam ir pienākums izdod NILLTFN 47.panta ceturtajā daļā minētos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības un kontroles noteikumus attiecībā uz NILLTFN 45.panta 2.1daļā minētajiem likuma subjektiem.  Atbilstoši NILLTFN 47.panta ceturtajā daļā noteiktajam deleģējumam Ministru kabinets nosaka NILLTFN 45. panta 2.1 daļā minētajiem likuma subjektiem saistošas prasības NILLTFN noteikto pienākumu izpildei attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšanu, iekšējās kontroles sistēmu un tās izveidi, klientu izpēti un klientu veikto darījumu uzraudzību.  Ņemot vērā minēto, kā arī to, ka līdz 2018.gada 1.jūlijam parādu atguvējiem praktiski nav iespējams izpildīt prasības, kas vēl nav noteiktas normatīvajos aktos, Ekonomikas ministrija ir paredzējusi garāku parejas periodu iekšējās kontroles sistēmas izveidei un normatīvo prasību izpildei, kas ir 2019.gada 1.janvāris. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | PTAC |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Noteikumu projekts paredzēs papildus funkcijas Patērētāju tiesību aizsardzības centram, kuru ietvaros PTAC veiks iekšējās kontroles sistēmas darbības atbilstības kontroli normatīvajos aktos par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu noteiktajā kārtībā (plānoti 8 darbinieki).  Jaunu institūciju izveide, likvidācija vai reorganizācija nav nepieciešama. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza: Valsts sekretārs J.Stinka

D.Brūklītis, Tālr.: 67013274

Didzis.Bruklitis@em.gov.lv