**Ministru kabineta noteikumu projekta “Kārtība, kādā Valsts ieņēmumu dienestam sniedzama informācija par fiziskās personas kontu apgrozījumu un atlikumu” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Noteikumu projekts paredz kārtību, kādā kredītiestāde un maksājumu pakalpojumu sniedzējs līdz katra gada 1. februārim iesniedz Valsts ieņēmumu dienestam (turpmāk – VID) informāciju par klientiem (fiziskām personām, kas ir Latvijas Republikas rezidenti), kuru pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu iepriekšējā gada kopējā debeta vai kredīta apgrozījuma summa vienas kredītiestādes vai maksājumu pakalpojuma sniedzēja ietvaros ir 15 000 *euro* vai vairāk. Tā rezultātā VID būs papildu informācija, lai identificētu tās personas, kuras gūst nedeklarētus ienākumus, no kuriem netiek nomaksāti nodokļi, un iespējamu nereģistrētās saimnieciskās darbības risku.  Plānotais grozījumu spēkā stāšanās laiks – 2018. gada 15. maijs. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likuma “Par nodokļiem un nodevām” (turpmāk – Likums) 22.3 panta otrā daļa un pārejas noteikumu 200. punkts, kas paredz Ministru kabinetam līdz 2018. gada 1. maijam izdot noteikumus, nosakot kārtību, kādā VID sniedzama informācija par fiziskās personas konta apgrozījumu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd no Likuma 22.3 pantā iekļautā regulējuma izriet, ka maksājumu pakalpojumu sniedzējs (kas saskaņā ar Likuma 1. panta 33. punktu ir maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kurš noteikts Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 2. panta otrās daļas 2., 3., 4., 7. un 8. punktā, kurš nav kredītiestāde un kura darbība ietver bezskaidras naudas maksājumu veikšanu) un kredītiestāde (turpmāk – Subjekti) sniegs informāciju VID par klientiem – fiziskajām personām, kas ir Latvijas Republikas rezidenti, ja iepriekšējā kalendārajā gadā to pieprasījuma noguldījuma konta un maksājumu konta kopējā debeta vai kredīta apgrozījuma summa vienas kredītiestādes vai maksājumu pakalpojuma sniedzēja ietvaros ir bijusi 15 000 *euro* vai vairāk.  Sniedzot minēto informāciju, Subjekts sniegs šādas ziņas:   1. klienta vārdu, uzvārdu un personas kodu; 2. pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu kopējo atlikuma summu iepriekšējā kalendāra gada pēdējās dienas beigās; 3. pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu kopējo debeta apgrozījuma summu iepriekšējā gadā; 4. pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu kopējo kredīta apgrozījuma summu iepriekšējā gadā.   Informācija katru gadu ir sniedzama līdz 1. februārim (proti, pirmo reizi minētie Subjekti sniegs likuma 22.3pantā norādīto informāciju, ņemot vērā konkrētā panta pirmajā daļā definētos kritērijus, līdz 2019. gada 1. februārim).  Ņemot vērā, ka šobrīd Likumā ir atrunāts gan sniedzamās informācijas apjoms, gan arī termiņš, līdz kuram sniedzama konkrētā informācija, gan nosacījumi attiecībā uz valūtu, kādā sniedzama informācija par konta apgrozījumu un atlikumu, noteikumu projektā “Kārtība, kādā Valsts ieņēmumu dienestam sniedzama informācija par fiziskās personas kontu apgrozījumu un atlikumu” (turpmāk – noteikumu projekts) ir nepieciešams atrunāt vienīgi tehnisko kārtību, kādā sniedzama konkrētā informācija.  Proti, lai nodrošinātu informācijas apmaiņu starp Subjektiem un VID, noteikumu projektā iekļautais regulējums paredz, ka Subjekti informāciju VID sniegs elektroniski, izmantojot Valsts reģionālās attīstības aģentūras pārziņā esošo Valsts informācijas sistēmu savietotāja datu izplatīšanas tīklu, izmantojot *Extensible Markup Language* (turpmāk- XML) shēmas.  Jānorāda, ka jau šobrīd Subjekti minēto ziņu sniegšanas kanālu sekmīgi izmanto, sniedzot VID kā kontu reģistra turētājam informāciju iekļaušanai kontu reģistrā.  Tādējādi VID kā informācijas saņēmējs Valsts reģionālās attīstības aģentūras pārziņā esošajā Valsts informācijas sistēmu savietotāja XML shēmu katalogā (https://lvp.viss.gov.lv/RC.WebApp/) ne vēlāk kā līdz 2018. gada 15. maijam publicēs XML shēmas struktūru, kādā informācija sniedzama.  Tāpat VID publicēs valsts informācijas sistēmu savietotāja datu izplatīšanas tīkla VID kanāla nosaukumu VID tīmekļvietnē.  Noteikumu projekts paredz iespēju Subjektam iesniegt iepriekš iesniegtās informācijas labojumu. Visa iesniegtā informācija pilnā apjomā atkārtoti ir jāiesniedz, lai nodrošinātu kvalitatīvu informācijas apstrādi. Pretējā gadījumā atsevišķu ierakstu labošanas nodrošināšanai ir nepieciešama sarežģīta informācijas iesniegšanas, saņemšanas un apstrādes mehānisma izstrāde gan VID, gan Subjektu pusē.  Noteikumos noteiktajā kārtībā Subjektiem papildus būs jāiesniedz informācija (saskaņā ar Likuma 2018. gada 8. februāra grozījumiem minētā informācija sniedzama līdz 2018. gada 1. septembrim) par klientiem – fiziskajām personām, kas ir Latvijas Republikas rezidenti, – kuru pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu kopējā atlikuma summa 2018. gada 1. janvārī dienas sākumā ir 15 000 *euro* vai vairāk. Saskaņā ar Likumā noteikto šajā gadījumā tiks norādīts klienta vārds, uzvārds, personas kods un pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu atlikuma kopsumma. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija un VID. Noteikumu projekta izstrādes laikā notika konsultācijas ar Valsts reģionālās attīstības aģentūru un Latvijas Komercbanku asociāciju. |
| 4. | Cita informācija | Ņemot vērā, ka VID XML shēmas struktūru, kādā informācija sniedzama, publicēs ne vēlāk kā līdz 2018. gada 15. maijam, plānots, ka noteikumi stāsies spēkā 2018. gada 15. maijā.  Šobrīd ar Subjektiem tiek skaņota fiziskās personas kontu apgrozījuma un atlikuma ziņošanas XML struktūra. Latvijas Komercbanku asociācija XML struktūru ir jau saskaņojusi. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | VID, Valsts reģionālās attīstības aģentūra, kredītiestādes un šādi maksājumu pakalpojumu sniedzēji:  -  elektroniskās naudas iestādes (atbilstoši Finanšu un kapitālu tirgus komisijas sniegtajai informācijai iespējamais elektronisko naudas iestāžu skaits, uz kuriem varētu tikt attiecināts likuma “Par nodokļiem un nodevām” 22.3 pantā iekļautais regulējums, – 6);  -  pasta komersants, kuram atbilstoši normatīvajiem aktiem ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus;  -  maksājumu iestādes (atbilstoši Finanšu un kapitālu tirgus komisijas sniegtajai informācijai iespējamais maksājumu iestāžu skaits, uz kuriem varētu tikt attiecināts likuma “Par nodokļiem un nodevām” 22.3 pantā iekļautais regulējums, – 11);  -  Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī licencētu maksājumu iestādes, kas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 31. pantā noteiktajā kārtībā uzsākušas darbību Latvijā;  -  krājaizdevu sabiedrības (saskaņā ar Finanšu un kapitālu tirgus komisijas mājaslapā pieejamo informāciju Latvijā ir 33 krājaizdevumu sabiedrības, kurām nav anulēta licence).  Ņemot vērā, ka noteikumu projekts reglamentē vienīgi informācijas apmaiņas (starp VID un Subjektiem) tehniskos aspektus, šajā noteikumu projektā iekļautais regulējums tiešā veidā neskars fiziskās personas (kuru rezidences valsts ir Latvijas Republika), par kurām varētu tikt sniegta informācija, ņemot vērā to atbilstību Likuma 22.3 pantā pirmajā daļā un pārejas noteikumu 199. punktā norādītajiem kritērijiem. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projektā iekļautajam regulējumam ir pozitīva ietekme uz sabiedrību, ņemot vērā, ka, saņemot informāciju par fizisko personu finanšu līdzekļiem un to plūsmu, VID būs iespēja precīzāk identificēt tās personas, kuras gūst nedeklarētus ienākumus, kā rezultātā nodokļi budžetā netiek samaksāti pilnā apmērā.  Vienlaikus administratīvais slogs pieaugs Subjektiem, ņemot vērā, ka būs nepieciešams veikt Klientu datu bāzes, atvērto kontu un kontos veiktā apgrozījuma analīzi, sagatavojot un nododot VID atbilstošo informāciju, kā arī VID, kuram būs jānodrošina saņemtās informācijas apstrāde. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav iespējams veikt precīzu administratīvo izmaksu aprēķinu, kas Subjektiem radīsies saistībā ar noteikumu projektā paredzētās informācijas sagatavošanu un iesniegšanu VID, ņemot vērā, ka Subjekti informāciju var sagatavot manuāli, daļēji automātiski vai automātiski (tādejādi minimizējot administratīvo slogu). Vienlaikus, ņemot vērā, ka informācijas apmaiņa ar Datu izplatīšanas tīkla starpniecību jau notiek Kontu reģistra likuma izpildē, lielai daļai Subjektu nav jāveic lietotāju tiesību pieprasīšana, kā arī jāveic Subjektu informācijas sistēmu integrācija ar Datu izplatīšanas tīklu. Ievērojot minēto un ņemot vērā, ka katra Subjekta darba apjoms ir atšķirīgs un atkarīgs gan no Subjekta klientu skaita, gan katra Subjekta individuālas darba organizācijas (tai skaitā informācijas sistēmu pielāgotības regulējuma ieviešanai), nav iespējams veikt kopējo administratīvo izmaksu monetāru novērtējumu.  Tāpat nav iespējams veikt precīzu administratīvo izmaksu aprēķinu, kas Valsts reģionālās attīstības aģentūrai radīsies saistībā ar noteikumu projektā paredzētas informācijas saņemšanu un uzglabāšanu.  Attiecībā uz VID - plānotais kopējais informācijas sistēmu izstrādes izmaksu novērtējums šobrīd ir 191 762 *euro* (ar pievienotās vērtības nodokli). Nepieciešamais finansējums VID informācijas sistēmu izmaiņām ir iekļauts VID prioritārajā pasākumā “Valsts nodokļu politikas pamatnostādņu 2018.–2021.gadam ieviešana Valsts ieņēmumu dienestā”.  Savukārt attiecībā uz izmaksām, kas VID radīsies saistībā ar saņemtās informācijas apstrādi un tās uzglabāšanu, nav iespējams veikt precīzu administratīvo izmaksu monetāro novērtējumu. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar |
| 5. | 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 | Par projektu informēta sabiedrība, publicējot informāciju Finanšu ministrijas mājas lapā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Informācija par tiesību akta projekta izstrādes uzsākšanu 2018. gada 12. februārī ievietota Finanšu ministrijas mājas lapā sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”(http://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas\_lidzdaliba/tiesibu\_aktu\_projekti/valsts\_budzeta\_politika#project445).  Noteikumu projekta izstrādē tika iesaistīta Latvijas Komercbanku asociācija. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Pirms noteikumu projekta izstrādes VID ir ticies ar Latvijas Komercbanku asociāciju un konceptuāli vienojies par tehnisko risinājumu informācijas apmaiņai, proti, elektroniski, izmantojot Valsts reģionālās attīstības aģentūras pārziņā esošo Valsts informācijas sistēmu savietotāja datu izplatīšanas tīklu, izmantojot XML shēmas. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | VID |
| 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 nemaina iesaistīto institūciju kompetenci un funkcijas.  Netiks veidotas nedz jaunas institūcijas, nedz reorganizētas vai likvidētas esošās institūcijas. Funkcijas tiks nodrošinātas esošo cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministra vietā –

Ministru prezidents M. Kučinskis

Šēfere 67083924

evita.sefere@fm.gov.lv

Pentjuša 67095651

elina.pentjusa@fm.gov.lv