**Ministru kabineta noteikumu projekta** **„Noteikumi par kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekts „ Noteikumi par kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem” (turpmāk – Noteikumu projekts) ir izstrādāts, pamatojoties uz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma (turpmāk – Likums) 31. panta otro daļu, kas paredz Ministru kabinetam deleģējumu noteikt kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem, kā arī apstiprināt ziņojuma veidlapu.Noteikumu projekts stājas spēkā 2019.gada 17.decembrī. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Šobrīd Likums un Ministru kabineta 2019.gada 2.jūlija noteikumi Nr. 281 „Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem”(turpmāk – Noteikumi Nr.281) nosaka Likuma subjektu pienākumu ziņot par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem, iesniedzot ziņojumu Finanšu izlūkošanas dienestam. Eiropas Padomes ekspertu komitejas naudas atmazgāšanas novēršanas pasākumu un terorisma finansēšanas novērtējumam (turpmāk – Moneyval) savstarpējās novērtēšanas 5.kārtas ziņojumā par Latviju, kas publicēts 2018.gada 23.augustā, kurā novērtēti valstī īstenotie pasākumi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā (turpmāk – Moneyval ziņojums), ir sniegts skaidrs vēstījums un norāde uz nepieciešamību aktīvi pilnveidot Latvijā šobrīd pastāvošo regulējumu, kā arī nodrošināt tā efektīvu piemērošanu praksē.Moneyval ziņojumā un arī praksē secināts, ka līdzšinējās neskaidrības Likuma subjektu starpā par aizdomīga un neparasta darījuma nošķiršanu neveicina iesniegto ziņojumu kvalitāti, un vairāk tiek izmantota ziņošana par neparastiem darījumiem, nevis ziņošana par aizdomīgiem darījumiem, kas no vienas puses rezultējas neefektīvā resursu izlietošanā, veicot papildu analīzi gadījumos, kur tā ne vienmēr būtu nepieciešama, bet no otras, noslogojot Likuma subjektus ar formālu ziņojumu iesniegšanu. Attiecīgi viena no Moneyval rekomendācijām ir nepieciešamība pārskatīt aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas kārtību, tādā veidā pilnveidojot ziņojumu iesniegšanu par aizdomīgiem darījumiem.Kā tas norādīts Finanšu darījumu darba grupas (turpmāk – FATF) rekomendācijās, finanšu izlūkošanas dienests darbojas kā centrālā iestāde, kas saņem ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem, kā arī citu nacionālajos normatīvajos aktos paredzēto informāciju (piemēram, informāciju par skaidras naudas darījumiem, elektroniskajiem paskaitījumiem un cita veida deklarācijas par darījumiem, kas sasniedz noteiktu robežvērtību). Tādējādi primāri dalībvalstīm ir jānodrošina ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem iesniegšana finanšu izlūkošanas dienestiem, taču nacionālajos tiesību aktos var tikt noteikts cits informācijas veids, kas ir iesniedzams finanšu izlūkošanas vienībām.Attiecīgi līdz ar Likuma grozījumiem[[1]](#footnote-1), sākot ar 2019.gada 17.decembri tiek paredzēts atteikties no ziņojumiem par neparastiem darījumiem un ieviest pienākumu Likuma subjektiem iesniegt sliekšņa deklarācijas.Ievērojot minēto, līdz ar grozījumiem Likumā konceptuāli tiek paredzēts atteikties no ziņojuma par neparastu darījumu, paredzot ziņojumu iesniegšanu tikai par aizdomīgiem darījumiem. Vienlaikus tiek paredzēts pienākums Likuma subjektiem iesniegt citu informāciju - informāciju par sliekšņa deklarācijām, kas tiks uzglabāta Finanšu izlūkošanas dienestā un izmantota, veicot stratēģisko analīzi, kā arī turpmāku dienesta rīcībā esošo darījumu apstrādi un analīzi. Plānotajām izmaiņām ir noteikts pārejas posms – 2019.gada 17.decembris, līdz kuram nepieciešams izstrādāt jaunus Ministru kabineta noteikumus, kas aizstās Noteikumus Nr., nosakot gadījumus un kārtību, kādā sniedzama informācija par sliekšņa deklarāciju, tās saturu, kā arī veidlapu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd spēkā esošie Noteikumi Nr. 281 tika izdoti, pamatojoties uz pirms Likuma grozījumiem ietverto deleģējumu, kas paredzēja deleģējumu izdod noteikumus, kuros apstiprināts neparasta darījuma pazīmju saraksts un kārtība, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem, un apstiprina ziņojuma veidlapu.Vienlaikus ar mērķi padarīt skaidrāku regulējumu un skaidrākus Likuma subjektu pienākumus, kā arī ņemot vērā to, ka attiecībā uz sliekšņa deklarāciju un ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem saturu un kārtību ir divi deleģējumi, tiek izstrādāti divi ministru kabineta noteikumu projekti: 1. Ministru kabineta noteikumi „Noteikumi par kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem”,
2. Ministru kabineta noteikumi „Noteikumi par sliekšņa deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu”.

Ievērojot minēto, Noteikumu projekts tiek attiecināts tikai uz ziņojumiem par aizdomīgiem darījumiem – kārtību, kādā ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem (turpmāk – ziņojumi) iesniedzami, kā arī tiek apstiprinātas ziņojuma veidlapas. Noteikumu projekts atšķirībā no Noteikumiem Nr.281 ietver šādus galvenos zemāk minētos jautājumus:1. tiek svītrota sadaļa par neparasta darījuma pazīmēm, to aizstājot ar Ministru kabineta noteikumiem „Noteikumi par sliekšņa deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu”;
2. tiek precizētas Noteikumu pielikumā pievienotās veidlapas;
3. lai citas personas varētu realizēt ziņošanas pienākumu atbilstoši Likuma 3.panta ceturtās[[2]](#footnote-2) daļas prasībām, ir izstrādāta jauna veidlapa ziņojumu iesniegšanai papīra formā.

**Noteikumu projekta saturs**Likuma 30.pants nosaka pienākumu Likuma subjektiem[[3]](#footnote-3) nekavējoties ziņot Finanšu izlūkošanas dienestam par katru aizdomīgu darījumu. Likuma subjektiem, pamatojoties uz **Noteikumu projekta 2.punktu**, ir pienākums ziņojumu iesniegt elektroniski, izmantojot Finanšu izlūkošanas dienestā dienesta uzturēto tīmekļvietni https://zinojumi.fid.gov.lv.Finanšu izlūkošanas dienests XML shēmas struktūru jeb XML Schema Definition (turpmāk - XSD) shēmu uzturēs savā tīmekļvietnē, darot to publiski pieejamu Likuma subjektiem un to uzraudzības un kontroles institūcijām.Līdz ar Noteikumu projektu tiek precizētas Noteikumu pielikumā pievienotās veidlapas, ievērojami papildinot sākotnējā Likuma subjekta ziņojumā iekļaujamās informācijas apjomu ar klienta izpētes informāciju (informācija par klienta kontu, līdzekļu atlikumu, klienta ekonomisko darbību, patiesā labuma guvēju, klienta grupu, klienta piesaistītāju, klienta īpašniekiem un ziņojumā iekļauto personu saistību ar politiski nozīmīgu personu). Tiek paredzēts, ka ziņojumam tiek pievienoti klienta izpētes dokumenti un klienta darījumu izpētes dokumenti. Tāpat ziņojuma veidlapā paredzēti lauki informācijas norādīšanai par iespējamo noziedzīgo nodarījumu un konstatētajām darbībām, kas raksturo attiecīgo tipoloģiju. Ziņojuma veidlapas papildu lauki par klienta izpētes informāciju aizpildāmi tikai par ziņojuma iesniedzēja - Likuma subjekta- klientu. Ar jēdzieniem „alternatīvās adrese valsts” un „alternatīvā adrese” tiek saprasta personu papildus adrese, piemēram, papildus juridiskās personas reģistrētajai adresei, tiek norādīta arī korepondences adrese. Papildus norādāms, ka Likuma subjektiem nebūs obligāti jāaizpilda visi Noteikumu projekta 1. pielikumā šobrīd ietvertie lauki, tādējādi nodrošinot iespēju iesniegt ziņojumu arī tad, ja ņemot vērā Likuma subjekta darbības specifiku, attiecīgā informācija Likuma subjektiem nav zināma (piemēram attiecībā uz nefinanšu sektora Likuma subjektiem lauki „Atlikums klienta kontā (-os) ziņojuma iesniegšanas datumā”, Darījuma/ darbības dalībnieka konta informācija u.c. nebūs obligāti aizpildāmi). Veidlapa ir vispārīga un tehniski tiks pielāgošana (validācija) noteiktām ziņotāju grupām tiks veikta, publicējot veidlapu Finanšu izlūkošanas dienesta elektroniskajā vietnē, kā arī ziņojumu sniegšanas procesā.Vienlaikus norādāms, ka ziņojuma iesniegšana neatbrīvo Likuma subjektu no pienākuma iesniegt sliekšņa deklarāciju, ja darījums, uz ko attiecas ziņojums, atbilst kādam no Ministru kabineta noteikumos par sliekšņa deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu noteiktajiem sliekšņa deklarācijas gadījumiem.Ziņojumā ietverami visi savstarpēji saistīti darījumi, kas veido darījuma aizdomīgumu. Savukārt gadījumos, ja darījuma aizdomīgumu rada vairāki savstarpēji saistīti darījumi, tad ziņojumā ietver ziņas par visiem attiecīgajiem darījumiem.Likuma 3.panta ceturtajā daļā ir ietverts pienākums arī panta pirmajā daļā nenorādītajām personām, kā arī valsts institūcijām, atvasinātām publiskām personām un to institūcijām pildīt Likuma prasības attiecībā uz ziņu sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem. Vēl jo vairāk – ar mērķi skaidri nošķirt Likuma subjektus no citām personām, līdz ar grozījumiem Likumā, kas stājās spēkā 2019.gada 29.jūnijā, no 2019.gada 17.decembra minētā daļa tiek izteikta atsevišķā pantā šādā redakcijā:***„3.1 pants. Citu personu pienākums attiecībā uz informācijas sniegšanu par aizdomīgiem darījumiem****Lai novērstu ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu saistītas darbības, arī šā likuma 3. pantā nenorādītām personām, kā arī valsts institūcijām, atvasinātām publiskām personām un to institūcijām ir pienākums sniegt Finanšu izlūkošanas dienestam informāciju par katru aizdomīgu darījumu, kā arī to rīcībā esošo informāciju un dokumentus, kas nepieciešami Finanšu izlūkošanas dienestam tā pienākumu veikšanai atbilstoši šā likuma prasībām. Šajā pantā norādītajām personām tiek piemēroti likuma subjektiem paredzētie tiesiskās aizsardzības mehānismi.”*Norādāms, ka Finanšu izlūkošanas dienests saņem ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem arī no Likuma 3.panta pirmajā daļā neminētajiem Likuma subjektiem, kas tiek analizēta ar mērķi novērst vai atklāt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu. Vienlaikus, lai atvieglotu un vienlaikus motivētu personas ziņot par attiecīgajiem faktiem, personām netiek noteikts obligāts pienākums aizpildīt Noteikumu projekta 1.pielikumā iekļauto veidlapu, kuras aizpildīšanai ir nepieciešamas padziļinātākas zināšanas, kā arī fakti, kurus var iegūt, veicot Likumā noteikto klienta izpēti, kas obligāta ir tikai Likuma 3.panta pirmajā daļā minētajiem Likuma subjektiem. Ievērojot minēto, līdz ar **Noteikumu projekta 4.punktu** ir noteikts, ka citas personas var iesniegt ziņojumu papīra formā, aizpildot noteikumu [2.](https://likumi.lv/ta/id/295248#piel1) pielikumā minēto veidlapu. Ievērojot to, ka Noteikumu projekts aizstās Noteikumus Nr. 281, līdz ar **Noteikumu projekta 5.punktu** tiek atzīti par spēku zaudējušiem Ministru kabineta 2019. gada 2.jūlija noteikumus Nr. 281 "Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem" .Ievērojot to, ka Likuma pārejas noteikumu 39. punkts paredz, ka kārtība par sliekšņa deklarāciju iesniegšanu stāsies spēkā 2019.gada 17.decembrī, līdz ar **Noteikum projekta 6.punktu** tiek noteikts, ka Noteikumi stājas spēkā 2019. gada 17. decembrī. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Finanšu izlūkošanas 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 | Likuma subjekti - kredītiestādes, finanšu iestādes, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti, zvērinātu revidentu komercsabiedrības un nodokļu konsultanti, kā arī jebkura cita persona, kas apņemas sniegt palīdzību nodokļu jautājumos vai rīkojas kā starpnieks šādas palīdzības sniegšanā, zvērināti notāri, zvērināti advokāti, citi neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji, juridiska veidojuma vai juridiskās personas dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji, personas, kas darbojas kā aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu, izložu un azartspēļu organizētāji, personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus, juridiskās vai fiziskās personas, kas nodarbojas ar transportlīdzekļu, kultūras pieminekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību minētajos darījumos, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji, virtuālās valūtas pakalpojuma sniedzēji, personas, kas darbojas mākslas un antikvāro priekšmetu apritē.Likuma subjektu klienti, kas plāno veikt vai veic darījumus, iesaistot Likuma subjektu.Uzraudzības un kontroles institūcijas, kā arī tiesībaizsardzības iestādes.  |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Valsts mērogā tiks pastiprināta cīņa ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu, tādējādi stiprinot cīņu pret Latvijas finanšu sistēmas izmantošanu noziedzīgiem mērķiem. Likuma subjekti ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem varēs iesniegt, izmantojot IT risinājumus, tādējādi nepalielinot administratīvo slogu uz tautsaimniecību. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 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** |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Vienlaikus ar Noteikumu projektu Ministru kabinetā tiek virzīti apstiprināšanai Ministru kabineta noteikumi „Noteikumi par sliekšņa deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu”.Ievērojot minēto gan Ministru kabineta noteikumiem „Noteikumi par kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem”, gan Ministru kabineta noteikumiem „Noteikumi par sliekšņa deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu” tiek noteikts spēkā stāšanās termiņš 2019.gada 17.decembris. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Finanšu izlūkošanas dienests. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **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 projekta izstrāde notika, konsultējoties ar Latvijas Finanšu nozares asociāciju.Nosūtīts saskaņošanai Tieslietu ministrijai, Ārlietu ministrijai, Iekšlietu ministrijai, Ekonomikas ministrijai, Kultūras ministrijai, Ģenerālprokuratūrai, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Latvijas Zvērinātu advokātu padomei, Latvijas Zvērinātu notāru padomei, Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijai, Latvijas Bankai, Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcijai, Nacionālā kultūras mantojuma pārvaldei, Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Latvijas Finanšu nozares asociācijai, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijai, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijai, Latvijas Darba devēju konfederācijai, Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamerai, Latvijas Privātā un Riska kapitāla asociācijai, Latvijas Līzinga devēju asociācijai, Biedrībai “Latvijas Spēļu biznesa asociācija”, Latvijas Republikas Grāmatvežu asociācijai, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijai, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienībai. Noteikumu projekts neskar privātpersonas tiešā veidā – tas attiecas uz šīs anotācijas II sadaļa minētajiem Likuma subjektiem. Vienlaikus norādām, ka Likuma subjektiem jau līdz šo Noteikumu spēkā stāšanās brīdim bija jāiesniedz Finanšu izlūkošanas dienestam ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem. Ievērojot iepriekš minēto sabiedrības līdzdalība nav neieciešama. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu izlūkošanas dienests |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, kā arī paplašināt vai sašaurināt iesaistīto institūciju funkcijas un uzdevumus.Projekts tiks realizēts esošo cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Saskaņā ar Oficiālo publikāciju un tiesiskās informācijas likuma 2. panta pirmo daļu un 3. panta pirmo daļu tiesību aktus publicē oficiālajā izdevumā „Latvijas Vēstnesis”, tos publicējot elektroniski tīmekļa vietnē [www.vestnesis.lv](http://www.vestnesis.lv). |

Finanšu ministrs J.Reirs

Buse, 67095535

Dina.Buse@fm.gov.lv

Vītola, 67969496

Dace.Vitola@kd.gov.lv

1. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma pārejas noteikumu 39.punkts nosaka, ka regulējums attiecībā uz sliekšņa deklarāciju stājas spēkā 2019.gada 17.decembrī. [↑](#footnote-ref-1)
2. No 2019.gada 17.decembra Likuma 3.panta ceturtā daļa tiek izteikta jaunā 3.1 pantā. [↑](#footnote-ref-2)
3. Likuma subjekti, pamatojoties uz Likuma 3.pantu ir kredītiestādes, finanšu iestādes, ārpakalpojuma grāmatveži, zvērināti revidenti, zvērinātu revidentu komercsabiedrības un nodokļu konsultanti, kā arī jebkura cita persona, kas apņemas sniegt palīdzību nodokļu jautājumos vai rīkojas kā starpnieks šādas palīdzības sniegšanā, zvērināti notāri, zvērināti advokāti, citi neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji, juridiska veidojuma vai juridiskās personas dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji, personas, kas darbojas kā aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu, izložu un azartspēļu organizētāji, personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus, juridiskās vai fiziskās personas, kas nodarbojas ar transportlīdzekļu, kultūras pieminekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirdzniecību, kā arī ar starpniecību minētajos darījumos, parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji, virtuālās valūtas pakalpojuma sniedzēji, personas, kas darbojas mākslas un antikvāro priekšmetu apritē. [↑](#footnote-ref-3)