**Ministru kabineta noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumos Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju”” sākotnējas ietekmes novērtējums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Ministru kabineta noteikumu projekts „Grozījumi Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumos Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju””(turpmāk – Noteikumu projekts), paredz, ka ziņu sniedzēji iekļaušanai kontu reģistrā sniedz arī ziņas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem.  Vienlaikus Noteikumu projekts nosaka, kādas ziņas no kontu reģistra ir tiesīgi saņemt maksātnespējas procesa administratori, Maksātnespējas kontroles dienests, kā arī kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji. Noteikumu projekts stājas spēkā nākamajā dienā pēc tā publicēšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts, lai:  1) pārņemtu Eiropas Parlamenta un Padomes 2018.gada 30.maija Direktīvā (ES) 2018/843 ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES (turpmāk – Direktīva (ES) 2018/843) noteikto attiecībā uz informācijas pieejamību par kredītiestāžu un finanšu iestāžu uzturētajiem individuālajiem seifiem. Grozījumi  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 (turpmāk – Direktīva (ES) 2015/894) 10. panta 1. punktā nosaka, ka dalībvalstis aizliedz savām kredītiestādēm un finanšu iestādēm uzturēt anonīmus kontus, anonīmas darījumu grāmatiņas vai anonīmus individuālos seifus. Dalībvalstis jebkurā gadījumā pieprasa, lai esošu anonīmo kontu, anonīmo darījumu grāmatiņu vai anonīmo individuālo seifu īpašnieki un labuma guvēji tiktu pakļauti klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem pirms šādi konti, darījumu grāmatiņas vai seifi tiek jebkādā veidā izmantoti;  2) noteiktu apjomu, kādā maksātnespējas procesa administratori un Maksātnespējas kontroles dienests saņem ziņas no kontu reģistra;  3) noteiktu kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem sniedzamo kontu reģistra ziņu apjomu tām normatīvajos aktos noteikto pienākumu izpildei, pamatkonta atvēršanai un klientu padziļinātas izpētes veikšanai. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Šobrīd Ministru kabineta 2017.gada 28.marta noteikumi Nr. 186 „Kārtība, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju” paredz kontu reģistrā iekļaut ziņas par ziņu sniedzējiem, pie kuriem atvērts pieprasījuma noguldījuma, maksājumu vai ieguldījumu konts un par attiecīgo kontu turētājiem ar mērķi nodrošināt valsts institūcijām un amatpersonām iespējas saņemt informāciju, lai nodrošinātu efektīvu nodokļu administrēšanas sistēmas darbību, aizsargātu valsts un sabiedrisko drošību u.tml.  Direktīvas (ES) 2018/843 preambulas 20. apsvērumā norādīts, ka aizkavēta finanšu ziņu vākšanās vienību (*FIU*) un citu kompetento iestāžu piekļuve informācijai par banku un maksājumu kontu un individuālo seifu, jo īpaši anonīmu, turētāju identitāti traucē ar terorismu saistīto līdzekļu pārvedumu atklāšanai. Valstu dati, kas ļauj identificēt vienai personai piederošus bankas un maksājumu kontus un individuālos seifus, ir sadrumstaloti un tādēļ nav savlaicīgi pieejami finanšu izmeklēšanas iestādēm un citām kompetentajām iestādēm. Minēto iemeslu dēļ ir būtiski izveidot centralizētus automatizētus mehānismus, piemēram, reģistru vai datu ieguves sistēmu visās dalībvalstīs, kā efektīvu līdzekli, lai iegūtu savlaicīgu piekļuvi informācijai par banku un maksājumu kontu un individuālo seifu turētāju, to pilnvaroto personu un faktisko īpašnieku identitāti. Piemērojot piekļuves noteikumus, ir lietderīgi izmantot jau esošos mehānismus, ar noteikumu, ka valstu finanšu izmeklēšanas iestādes var piekļūt to meklētajiem datiem nekavējoties un bez filtrēšanas. Dalībvalstīm būtu jāapsver šādu mehānismu papildināšana ar citu informāciju, kas tiek uzskatīta par nepieciešamu un samērīgu, lai mazinātu riskus, kuri saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu.  Ar Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertajiem grozījumiem Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā, tiek noteikts, ka dalībvalstis izveido centralizētus automatizētus mehānismus, piemēram, centrālos reģistrus vai elektroniskās datu ieguves sistēmas, kas ļauj savlaicīgi identificēt jebkuru fizisku vai juridisku personu, kurai pieder vai kura kontrolē kontus un bankas kontus, kas identificēti ar IBAN un individuālos seifus, ko tur kredītiestāde to teritorijā.  Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 3.punktā nosaka, ka par individuālajiem seifiem tiek nodrošināta vismaz šāda informācija - nomnieka vārds un uzvārds, ko papildina vai nu citi identifikācijas dati, kuri nepieciešami saskaņā ar valsts noteikumiem vai unikāls identifikācijas numurs un nomas ilgums.  Gadījumos, kad individuālā seifa pakalpojumu saņem juridiska persona, kaut arī no seifu lietošanas tiešā veidā uzņēmums negūst peļņu, tā ir saistīta ar tā saimniecisko darbību un veicina, piemēram, uzņēmuma izdevumu samazināšanu par dārgmetālu, dokumentu u.c. vērtību glabāšanu un apsargāšanu, tādējādi nodrošinot saimniecisko labumu pakalpojuma saņēmējam. Šī iemesla dēļ, gadījumos, kad pakalpojumu saņem juridiskās personas, to var saistīt ar nomu. Noteikumu projekta primārais mērķis ir nodrošināt, ka kontu reģistrā ir pieejama informācija par personām, kas saņem individuālā seifa pakalpojumu. Līgumiskais pamats, uz kura paredzēta lietošanas tiesību nodošana, nav būtisks, taču pilnīgas informācijas nodrošināšanai, normatīvajā regulējumā nepieciešams paredzēt praksē izmantotos pamatus lietošanas tiesību nodošanai. Vienlaikus tiesiskais pamats seifa lietošanas tiesību nodošanai var būt arī cita veida līgums vai vienošanās, taču tas neietekmē ziņošanas pienākumu, proti, kredītiestādei un maksājuma pakalpojuma sniedzējam ir jāsniedz informācija kontu reģistram par seifu lietotājiem (individuālo seifu pakalpojumu saņēmējiem), neatkarīgi no lietošanas tiesību iegūšanas pamata. Praksē kredītiestādes seifa pakalpojumus sniedz gan uz nomas, gan īres līguma pamata. Aplūkojot kredītiestāžu pakalpojumu piedāvājumus secināms, ka daļa kredītiestāžu (piemēram, SEB Banka, Rietumu Banka u.c.) individuālā seifa pakalpojuma saņemšanai piedāvā slēgts īres līgumu, savukārt (piemēram, Latvijas Pasta Banka un Banka “Citadele”) piedāvā slēgt individuālo seifu nomas līgumu. Ņemot vērā šīs atšķirības līguma formās, lai nodrošinātu, ka kontu reģistrā tiek iekļauta pilnīga informācija par noslēgtajiem līgumiem, Noteikumu projekts paredz kontu reģistrā uzkrāt informāciju gan par nomas, gan par īres līgumiem. Tas nodrošina arī to, ka kredītiestādes nevarēs aizbildināties ar līgumu formas atšķirībām un nesniegt informāciju par līgumu noslēgšanas un izbeigšanas datumu.  Atbilstoši Maksātnespējas likuma 27. panta pirmās daļas 4. punktam maksātnespējas procesa administratoram ir tiesības iepazīties ar parādnieka finansiālo stāvokli un visiem dokumentiem, kā arī pieprasīt un saņemt visus dokumentus. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 137. panta 3. un 4. punktu pēc fiziskās personas maksātnespējas procesa pasludināšanas un bankrota procedūras uzsākšanas administrators apzina parādnieka mantu un saistības, kā arī pieprasa un saņem no parādnieka, kā arī no valsts iestādēm un kredītiestādēm ziņas, kas nepieciešamas, lai apzinātu parādnieka mantu un saistības, kā arī citu informāciju fiziskās personas maksātnespējas procesa ietvaros. Savukārt pēc juridiskās personas maksātnespēja procesa pasludināšanas parādnieka (juridiskās personas) pārvaldes institūciju darbība tiek apturēta, un parādnieka pārvaldīšanu veic administrators.  Ievērojot Maksātnespējas likumā administratoram noteiktos pienākumus, secināms, ka administratoriem ir būtiski saņemt aktuālo informāciju par parādnieka bankas kontu, lai iepazītos ar parādnieka finansiālo stāvokli. Turklāt neatkarīgi no tā, vai parādnieks ir juridiskā persona vai fiziskā persona.  Savukārt atbilstoši Maksātnespējas likuma 174.1 panta 1. punktam Maksātnespējas kontroles dienests veic administratora darbības uzraudzību, tai skaitā, pārbaudot, vai administrators konkrētā maksātnespējas procesā ir nodrošinājis likumīgu un efektīvu maksātnespējas procesa norisi. Uzraudzības īstenošanai būtiska nozīme ir informācijai, kas ļauj pārliecināties par konkrētā maksātnespējas procesa norises atbilstību normatīvajiem aktiem, tai skaitā informācijai par parādnieka finansiālo stāvokli un administratora īstenotajām darbībām, apzinot to. Lai maksātnespējas procesa administrators pilnvērtīgi varētu izpildīt normatīvajos aktos noteiktos pienākumus juridiskās personas maksātnespējas procesa un fiziskās personas maksātnespējas procesā, kā arī, lai Maksātnespējas kontroles dienests varētu efektīvi nodrošināt administratora darbības uzraudzību juridiskās personas maksātnespējas procesā un fiziskās personas maksātnespējas procesā, Noteikumu projekts paredz tiesības maksātnespējas procesa administratoram un Maksātnespējas kontroles dienestam pieprasīt un saņemt no reģistra pārziņa kontu reģistrā iekļautās ziņas.  Lai nodrošinātu Valsts ieņēmumu dienesta likuma “Par nodokļiem un nodevām” XII nodaļā noteiktā pienākuma - nodrošināt automātiskās informācijas apmaiņas par finanšu kontiem nodokļu jomā uzraudzību, Noteikumu projekts papildināts ar jaunu kontu reģistrā iekļauto ziņu izmantošanas mērķi un paredzētas tiesības Valsts ieņēmumu dienestam izmantot kontu reģistrā iekļautās ziņas, lai veiktu automātiskās informācijas apmaiņas par finanšu kontiem uzraudzības plānošanu un klātienes pārbaužu veikšanu.  Finanšu iestādei, saskaņā ar Ministru kabineta 2016.gada 5.janvāra noteikumos Nr.20 “Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par finanšu kontiem” noteikto, ir jāievēro konkrētas pienācīgo pārbaužu procedūras, lai tiktu ziņots par visiem nerezidentiem, par kuriem ir jāziņo, un arī jāsaglabā pierādījumi par atbilstošo pienācīgo pārbaužu procedūru veikšanu, kā arī jāsaglabā informācija, balstoties uz kuru tika noteikts, vai par klientu ir jāziņo. Tas ir nepieciešams, lai būtu iespējams pārliecināties, ka finanšu iestāde ir veikusi visas nepieciešamās darbības, lai tiktu ziņots par visiem klientiem, par kuriem bija jāziņo saskaņā ar likuma “Par nodokļiem un nodevām” 100. pantu. Ņemot vērā, ka procedūru neievērošanas gadījumā Valsts ieņēmumu dienests saņemtu nepatiesu informāciju (arī attiecībā uz rezidenci), to varētu pielīdzināt informācijas neiesniegšanai, jo tādā veidā netiek sasniegts mērķis – patiesas informācijas nodošana nodokļu administrācijai par tās rezidenta finanšu aktīviem. Informāciju, kuru saņem no finanšu iestādes, Valsts ieņēmumu dienests tālāk nosūta attiecīgajai nodokļu administrācijai. Ņemot vērā, ka otras valsts nodokļu administrācija uzticas saņemtajai informācijai (tas pats attiecas arī uz Valsts ieņēmumu dienestu un no citas valsts saņemto informāciju), ir būtiski nodrošināt, ka Valsts ieņēmumu dienests saņem no finanšu iestādēm pilnīgu un patiesu informāciju par visiem nerezidentiem, par kuriem ir jāziņo un var to salīdzināt ar citu Valsts ieņēmumu dienesta rīcībā esošo informāciju, t.sk. kontu reģistrā.  2017.gada 28.martā spēkā stājās grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā par pakalpojumu maksas pārredzamību un personas - ES rezidenta - tiesībām kredītiestādē atvērt un izmantot kontu ar pamatfunkcijām (pamatkontu). Minētais tiesiskais regulējums cita starpā nosaka tiesības kredītiestādei atteikt pamatkonta atvēršanu, ja patērētājam jau ir atvērts maksājumu konts kādā no kredītiestādēm, kas sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā. Par pamatkonta neesamību kredītiestāde var pārliecināties vien paļaujoties uz patērētāja sniegtu pašapliecinājumu vai prasot patērētājam pašam iegūt visu kredītiestāžu izsniegtas izziņas. Kredītiestādes rīcībā nav kontroles rīku patērētāja norādīto ziņu pārbaudei vai arī tie ir nesamērīgi un laikietilpīgi pašam patērētājam, kuram jāiesniedz izziņas no citām kredītiestādēm par kontu esību. Kredītiestāžu piekļuve Kontu reģistra ziņām, lai pārliecinātos par kontu esības faktu, dotu iespēju precīzāk izpildīt Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 23.jūlija Direktīvā 2014/92/ES “Par maksājumu kontu tarifu salīdzināmību, maksājumu kontu maiņu un piekļuvi maksājumu kontiem ar pamatfunkcijām” paredzētā maksājumu konta ar pamatfunkciju pieejamību. No šīs Direktīvas 16. panta otrās daļas teksta gramatiskās formas izriet personas tiesības atvērt un izmantot vienu pamatkontu. Kredītiestādei, kļūstot par Kontu reģistra lietotāju, rastos iespēja ticami pārliecināties par patērētāja iesniegtā pieteikuma atbilstību pamatkonta atvēršanas mērķim, neradot papildus administratīvo slogu pašam patērētājam. Ievērojot personu datu apstrādes minimizācijas principu, paredzēts, ka pamatkonta gadījumā kredītiestāde no Kontu reģistra iegūs ziņas tikai par to, vai konts citā kredītiestādē ir vai nav atvērts.  Kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem informācija par klienta, iespējamā klienta un to patieso labuma guvēju atvērto kontu daudzumu sniedz papildus informāciju par klienta darbības riskiem, labklājības izcelsmi un potenciāliem riskiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas jomā. Padziļinātās izpētes veikšanai, kredītiestāde un maksājumu pakalpojuma sniedzējs no Kontu reģistra iegūs ziņas par kontu skaitu un citu kredītiestāžu, maksājumu pakalpojuma sniedzēju skaitu, pie kuriem šie konti ir atvērti.  2019.gada 29.jūnijā ar grozījumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un finansēšanas novēršanas likumā, tika mainīts tā nosaukums, ietverot tajā atsauci uz proliferāciju (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums). Proliferācija ir masveida iznīcināšanas ieroču izgatavošana, glabāšana, pārvietošana, lietošana vai izplatīšana un tā definēta atsevišķi no terorisma jēdziena, tādēļ normatīvajā regulējumā, sniedzot norādi uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšanu nepieciešams ietvert atsauci arī uz proliferācijas finansēšanu.  Tāpat ar šiem grozījumiem likumā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas dienests tika pārdēvēts par Finanšu izlūkošanas dienestu, tādēļ attiecīgi precizējumi paredzēti arī Noteikumu projektā.  Lai nodrošinātu Kontu reģistra likuma 6.pantā minētajiem subjektiem to funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par individuālo seifu lietotājiem un tiesības saņemt ziņas no kontu reģistra, Noteikumu projekts:   1. Paredz kārtību kādā kontu reģistrā tiek iekļautas un rediģētas ziņas par individuālajiem seifiem un individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem (Noteikumu projekta 2., 3., 4. un 5.punkts); 2. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā no kontu reģistra sniedzamas kontu reģistra lietotājiem – Valsts ieņēmumu dienestam, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai u.c. (Noteikumu projekta 6., 7., 8. un 9.punkts); 3. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā par fizisko personu lietošanās esošajiem individuālajiem seifiem sniedzamas zvērinātiem notāriem un bāriņtiesām (Noteikumu projekta 10. un 11.punkts); 4. Nosaka kādas ziņas un kādā apjomā no kontu reģistra sniedzamas Latvijas Bankai par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju skaitu un noslēgto individuālo seifu nomas un īres līgumu skaitu (Noteikumu projekta 12. un 13.punkts); 5. Paredz Valsts ieņēmumu dienestam tiesības iegūt papildus ziņas par fizisku un juridisku personu – Latvijas Republikas nerezidentu (Noteikumu projekta 14.punkts) 6. Paredz kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem tiesības pieprasīt un saņemt ziņas par klientu un potenciālo klientu kontu esību pie cita ziņu sniedzēja, kā arī ziņas par kontu skaitu un citu ziņu sniedzēju skaitu, pie kuriem atvērti klientu, potenciālo klientu un to patieso labuma guvēju konti (Noteikumu projekta 14.punkts); 7. Paredz maksātnespējas procesa administratoriem un Maksātnespējas kontroles dienestam tiesības  pieprasīt un saņem ziņas no kontu reģistra tiešsaistes režīmā. (Noteikumu projekta 15. punkts); 8. Paredz Valsts ieņēmumu dienestam aktualizēt informāciju par individuālo seifu statusu, kuru lietotāji ir fiziskas vai juridiskas personas (Noteikumu projekta 16. un 17.punkts); 9. Paredz pienākumu reģistra lietotājiem no kontu reģistra iegūtās ziņas par individuālajiem seifiem un to lietotājiem glabāt ne ilgāk kā piecus gadus pēc individuālā seifa nomas vai īres līguma izbeigšanās (Noteikumu projekta 18.punkts); 10. Paredz, ka līdz 2020.gada 31. augustam ziņu sniedzējs iesniedz ziņas par spēkā esošajiem individuālo seifu nomas vai īres līgumiem. No 2020. gada 1.septembra ziņu sniedzējs uzsāk ziņu sniegšanu par spēkā esošajiem, izbeigtajiem un no jauna noslēgtajiem individuālo seifu nomas vai īres līgumiem vispārējā kārtā. Direktīvas (ES) 2018/843 preambulas 53. apsvērumā norādīts, ka dalībvalstīm būtu jāizveido centralizēti automatizēti mehānismi, kas ļauj identificēt banku un maksājumu kontu un individuālo seifu turētājus, līdz 2020. gada 10. septembrim (Noteikumu projekta 19.punkts). |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Valsts ieņēmumu dienests, Ekonomikas ministrija, Maksātnespējas kontroles dienests, Finanšu nozares asociācija. |
| 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 maksājumu pakalpojumu sniedzēji. Netiešā veidā tiek ietekmētas fiziskās vai juridiskās personas, kuras kredītiestādē, krājaizdevu sabiedrībā vai citā maksājumu pakalpojumu sniedzējā saņem individuāla seifa pakalpojumu. Tāpat Noteikumu projekts paredz maksātnespējas procesa administratoriem, Maksātnespējas kontroles dienestam, kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem tiesības iegūt ziņas no kontu reģistra. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekts paredz, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem iekļaušanai kontu reģistrā, neradot papildu administratīvo slogu minētajām institūcijām. Šāds papildu tiesiskais pienākums paredz papildus izmaksas Valsts ieņēmumu dienesta informācijas sistēmu pielāgošanai ziņu sniegšanas, saņemšanas un apstrādes vajadzībām kontu reģistram. Izmaksas Valsts ieņēmumu dienesta kontu reģistra sistēmas pielāgošanai ietverta saistītā likumprojekta „Grozījumi Kontu reģistra likumā” anotācijas III sadaļā. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Noteikumu projekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Noteikumu projekts virzāms vienlaicīgi ar Likumprojektu „Grozījumi Kontu reģistra likumā”, paredzot, ka kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji sniedz ziņas par individuālā seifa pakalpojumu saņēmējiem iekļaušanai kontu reģistrā un paredzot, kādas ziņas no kontu reģistra ir tiesīgi saņemt maksātnespējas procesa administratori, Maksātnespējas kontroles dienests, kā arī kredītiestādes un maksājumu pakalpojumu sniedzēji. Likumprojekts „Grozījumi Kontu reģistra likumā” (564/Lp13) stājās spēkā 2020.gada 1.jūlijā. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Direktīva (ES) 2015/894 |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Noteikumu projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | | |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Direktīva (ES) 2015/894. | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu. Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 1.punktā | Noteikumu projekta 2., 4., 5., 7., 10. un 12.punkts. | Ieviests pilnībā. | Noteikumu projekts neparedz stingrākas prasības. |
| Direktīvā (ES) 2018/843 ietvertie grozījumi Direktīvas (ES) 2015/894 32.a panta 3.punktā | Noteikumu projekta 3., 8., 9., 11., 13., 16., 17., 18. un 19.punkts. | Ieviests pilnībā. | Noteikumu projekts neparedz stingrākas prasības. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | Nav attiecināms. | | |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Nav attiecināms. | | |
| Cita informācija | Nav. | | |
| **2. tabula Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem. Pasākumi šo saistību izpildei** | | | |
| Noteikumu projekts šo jomu neskar. | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par projekta izstrādi ir publicēta Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti” – „Finanšu tirgus politika”. Līdz ar to sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties projekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par projektu. Tāpat sabiedrības pārstāvji varēja sniegt viedokļus par projektu pēc tā izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē.  Projekts nosūtīts viedokļa sniegšanai Latvijas Finanšu nozares asociācijai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības informēšana un līdzdalība Noteikumu projekta izstrādē tika nodrošināta, 2019.gada 9.spetembrī publicējot uzziņu par Noteikumu projektu Finanšu ministrijas tīmekļa vietnē https://www.fm.gov.lv/lv sadaļā „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti”– „Finanšu tirgus politika” adrese: <https://www.fm.gov.lv/lv/sabiedribas_lidzdaliba/tiesibu_aktu_projekti/finansu_tirgus_politika/#project592> un Ministru kabineta tīmekļvietnē sadaļā “Valsts kanceleja” – „Sabiedrības līdzdalība”, adrese: <https://mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>.  Projekta izstrādes gaitā ir iesaistīta Latvijas finanšu nozares asociācija, kas izteica priekšlikumus Noteikumu projekta precizēšanai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekta izstrādes gaitā tika saņemts Latvijas Finanšu nozares asociācijas viedoklis par Noteikumu projektu. Finanšu nozares asociācija atbalstīja Noteikumu projekta tālāku virzību, aicinot precizēt Noteikumu projekta 19.punktu, paredzot piemērotu pārejas periodu informācijas iekļaušanas par individuālā seifa pakalpojuma saņēmējiem kontu reģistrā, kā arī noteikt kontu reģistra ziņu apjomu, kas izsniedzams kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem. Priekšlikumi tika ņemti vērā un Finanšu nozares asociācija atbalstīja Noteikumu projekta tālāku virzību bez iebildumiem un priekšlikumiem. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Valsts ieņēmu dienests, Valsts policija, Ģenerālprokuratūra, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Finanšu izlūkošanas dienests, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, zvērināti tiesu izpildītāji, zvērināti notāri, tiesas, operatīvās darbības subjekti un izmeklēšanas iestādes, pašvaldības, Maksātnespējas kontroles dienests. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas un institucionālo struktūru. Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. |
| 3. | Cita informācija | Informācija par Noteikumu projekta ietekmi uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem ietverta saistītā likumprojekta „Grozījumi Kontu reģistra likumā” anotācijas III sadaļā. |

Finanšu ministrs J.Reirs

Ziediņš, 67095600

Kristaps.Ziedins@fm.gov.lv