Biedrība “Latvijas Komercbanku asociācija”

Reģistrācijas Nr. 40008002175

Doma laukumā 8A-6, Rīgā, LV-1050

Tālrunis 67284528

E-pasts info@lka.org.lv

www.lka.org.lv

Rīgā

09.03.2017

Nr. 1-23/57\_e

 **Ministru prezidentam**

**god. Mārim Kučinska kungam**

vk@mk.gov.lv

**Finanšu ministrei**

**cien. Danai Reizniecei-Ozolas kundzei**

pasts@fm.gov.lv

**Latvijas Bankas prezidentam**

**god. Ilmāram Rimšēviča kungam**

info@bank.lv

*Par Kontu reģistra likumā noteikto deleģējumu*

*MK noteikumu izstrādei*

Latvijas Komercbanku asociācija (turpmāk – LKA) 2017. gada 22. februārī ir saņēmusi Finanšu ministrijas (turpmāk – FM) sagatavoto Ministru kabineta noteikumu projektu “Par kārtību, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra lietotāji saņem kontu reģistra informāciju” (turpmāk - MK noteikumu projekts). FM saskaņošanas sanāksmēs 2017. gada 24. un 28. februārī informēja, ka MK noteikumu projekts tiks virzīts kā MK lieta tuvākās nedēļas laikā. Saskaņā ar FM sniegto informāciju, LKA varētu līdz 11.03.2017 saņemt precizētu MK noteikuma projekta redakciju. Esam identificējuši virkni kritisku jautājumu, kurus uzskatām par nepieciešamu darīt Jums zināmus vēl pirms precizētās MK noteikumu versijas saņemšanas.

Banku industrija ir galvenais informācijas avots Kontu reģistra kvalitatīvas darbības nodrošināšanai. LKA arī pilnībā izprot Latvijas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) sistēmas 5. kārtas Moneyval novērtējuma nozīmību kontekstā ar FATF standartiem un ES Direktīvu 2015/849, kas paredz patiesā labuma guvēja caurspīdīguma nodrošināšanas mehānisma izveidi Uzņēmuma reģistrā.

Ņemot to vērā, LKA izveidoja specializētu Kontu reģistra darba grupu, kas izvērtēja MK noteikumu projektu un ar to izpildi saistītos aspektus, identificējot virkni kritisku jautājumu, kurus darām Jums zināmus:

1) tiek virzīts praktiski nerealizējams Kontu reģistra ieviešanas laika grafiks. Līdz 2017. gada 31. jūlijam kredītiestādes nevar paspēt izstrādāt IT risinājumu un iesniegt informāciju Kontu reģistrā, kas ir funkcionāli jauns process. Šobrīd nav noteiktas Valsts ieņēmuma dienesta (turpmāk – VID) un Valsts reģionālās attīstības aģentūras (turpmāk – VRAA) datu izplatīšanas tīkla tehniskās prasības. Prasību noteikšana solīta uz 2017. gada 5. maiju. Bez Kontu reģistra IT risinājumu izstrādes jāņem vērā, ka paralēli norit vairākas citas apjomīgas IT izstrādes, piemēram, nodokļu automātiskās informācijas apmaiņas process, kurā ziņojumi VID jāsniedz līdz 2017. gada 31. jūlijam (pārņemtā Direktīva 2014/107/ES), vairāku FKTK izstrādāto noteikumu ieviešana, ECB AnaCredit u. c. 1. pielikumā pievienotas atsevišķu kredītiestāžu sniegtās prognozes par minimālajiem termiņiem atbilstošo IT risinājumu izstrādē, kas kopumā aptver 162474 juridiskās personas un 1917628 fiziskās personas. Tādējādi informācija par šīm personām uz 2017. gada 31. jūliju Kontu reģistrā pieejama nebūs;

2) LKA skatījumā svarīgākais ir sasniegt mērķi - tiesībsargājošajām institūcijām efektīva darba nodrošināšanai saņemt vajadzīgo informāciju ne tikai par konta turētāju, bet arī par klienta patieso labuma guvēju. Vienlaikus, ņemot vērā, ka ES Direktīvu 2015/849, 2016/2258 un ES Direktīvas projekta 2016/028(COD) pārņemšana būtiski mainīs patiesā labuma guvēja definīciju, informācijas apjomu un piekļuvi tai, masveida informācijas precizēšana šī gada pirmajā pusē par patiesā labuma guvēju ir pāragra. Atkarībā no klienta riska līmeņa normālā kārtībā klientu izpētes informācija, kurā ietverti dati par patieso labuma guvēju, tiek atjaunota vismaz reizi gadā augsta riska klientiem, savukārt retāk – divu trīs gadu laikā citiem. Šobrīd pirms NILLTFN grozījumu izmaiņām nav zināms pārejas posma mehānisms attiecībā uz patiesā labuma guvēja informācijas atjaunošanu. Ja NILLTFN likumā tiek noteikts laiks, lai pārskatītu visu klientu bāzi un saskaņā ar jaunajām prasībām precizētu informāciju par klientu patiesā labuma guvējiem, LKA vērš uzmanību uz to, ka labvēlīgā gadījumā informāciju par klientu patiesā labuma guvēju banku IT sistēmās iespējams precizēt aptuveni trīs līdz sešu mēnešu laikā pēc NILLTFN likuma grozījumu pieņemšanas, ievērojot, ka iepriekš IT tehniskajai izstrādei un testēšanai ir nepieciešami vismaz seši mēneši.

3) nepietiekami izstrādāts risinājums par Kontu reģistra lietotāju piekļuvi informācijai. Nepieciešams pilnveidot informācijas aizsardzības prasības Kontu reģistra turētāja un informācijas lietotāju līmenī, kā arī nepieciešami uzlabojumi informācijas pieprasījuma pamatotības (likumības) pārbaudes procesā.

 Lai neietekmētu vēstules ievadā minētos būtiskos procesus, kas ir saistīti ar Kontu reģistrā ietvertās informācijas pieejamību reģistra lietotājiem, LKA ierosina izmantot šādu pieeju MK noteikumu pieņemšanā:

1) nekavējoties koncentrēties tikai uz konta turētāja informācijas iekļaušanu Kontu reģistrā un nodrošināt pēc iespējas drīzāku kompetento institūciju piekļuvi šai informācijai. Apstiprinot MK noteikumus, atbilstošajā MK protokollēmumā noteikt termiņu, kādā tiek izstrādāts optimāls un efektīvs risinājums patiesā labuma guvēja informācijas pieejamībai kompetentajām institūcijām. Attiecīgās IT izstrādes saistītas ar pakalpojumu sniedzēju resursu pieejamību. Jāparedz laiks ne tikai risinājuma izstrādei, bet arī tā testiem. Šī procesa īstenošanai bankām ir nepieciešami seši mēneši, lai tās būs gatavas sniegt informāciju Kontu reģistrā. Pieņemot šādu risinājumu bankas informāciju par konta turētāju Kontu reģistram varēs sniegt 2017. gada 1. oktobrī, kad to varēs sākt izmantot arī reģistra lietotāji;

2) pēc 1. punktā minēto MK noteikumu apstiprināšanas bez kavēšanās tiek sagatavoti nepieciešamie tiesību akti par patiesā labuma guvēja informācijas pieejamības efektīvu risinājumu. Risinājumam jāievēro saikne ar vairāku ES līmeņa tiesību aktu prasību ieviešanu Latvijas tiesību aktos. Sevišķi atzīmējami grozījumi NILLTFN likumā, kas saistīti ar Direktīvas 2015/849 pārņemšanu. Visām iesaistītajām pusēm intensīvi strādājot, grozījumus varētu pieņemt 2017. gada rudenī. Tādējādi agrākais objektīvais termiņš, kad patiesā labuma guvēja informācija varētu būt pieejama automatizētai kompetento iestāžu piekļuvei, ir 2018. gada 1. aprīlis.

Saskaņā ar MK noteikumiem Nr. 421 “Kārtība, kādā Valsts ieņēmumu dienestam sniedzama informācija par juridisko personu – Latvijas Republikas rezidentu un nerezidentu pastāvīgo pārstāvniecību Latvijā pieprasījuma noguldījumu kontiem” tiesību aktos nepieciešams arī noteikt VID piekļuvi jau esošajai informācijai pēc 2017. gada 1. jūlija, jo saskaņā ar Kredītiestāžu likuma pārejas noteikumu 71. punktu tā vairs nebūs pieejama pēc minētā datuma. Šāda situācija apdraud VID darbu, un to nepieciešams savlaicīgi novērst.

Vēršam uzmanību arī uz to, ka procesi, kas pakārtoti Kontu reģistra esamībai un funkcionalitātei, spēkā var stāties ne ātrāk kā trīs mēnešus pēc Kontu reģistra darbības uzsākšanas, ievērojot IT izstrāžu un testēšanas nepieciešamību gan ziņu sniedzējiem, gan ziņu lietotājiem. Civilprocesa likumā un likumā “Par nodokļiem un nodevām” noteikts, ka ar 2017. gada 1. jūliju parādu piedziņas procesa pirmais solis ir konta informācijas iegūšana no Kontu reģistra. Minētais nepārprotami norāda, ka likuma prasību izpildei nepieciešams jau funkcionējošs Kontu reģistrs.

Labākai šobrīd notiekošo dažādo paralēlo ar Kontu reģistra izveidi saistīto procesu izpratnei LKA ir sagatavojusi paskaidrojošo materiālu par Kontu reģistra likumu un ar to saistītajiem NILLTFN un nodokļu jautājumiem (skat. 2. un 3. pielikumu).

Tādējādi LKA ieskatā šobrīd ir iespējams izveidot kvalitatīvu risinājumu Kontu reģistram, kas nodrošinātu informāciju tikai par kontu turētāju, savukārt laiks līdz NILLTFN likuma grozījumu apstiprināšanai 2017. gada rudenī visām iesaistītajām pusēm jāizmanto, sagatavojot kvalitatīvu normatīvo regulējumu par patiesā labuma guvēja informācijas pieejamību.

 LKA ir gatava iesaistīties atbilstošu priekšlikumu izstrādē.

Pielikumā:

1. Kredītiestāžu prognozes uz 09.03.2017. attiecībā uz nepieciešamo laiku IT izstrādēm un sistēmu testēšanai, lai sniegtu informāciju Kontu reģistram, pēc MK noteikumu, NILLTFN likuma un XML shēmu apstiprināšanas brīža uz 1 lp.

2. Kontu reģistra likums un ar to saistīto NILLTFN un nodokļu jautājumu grafisks attēlojums uz 1 lp.

3. Kontu reģistra likums un saistītie NILLTFN un nodokļu jautājumi uz 9 lp.

Ar cieņu

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR**

**DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

valdes priekšsēdētāja S. Liepiņa

*Rozentāls 67284529 andris.rozentals@lka.org.lv*