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

20.03.2017

Nr. 1-23/66\_e

 **Valsts kancelejai,**

**Ministru prezidentam**

**god. Mārim Kučinska kungam**

vk@mk.gov.lv

**Finanšu ministrijai**

pasts@fm.gov.lv

**Tieslietu ministrijai**

tm.kanceleja@tm.gov.lv

*Par noteikumu projektu "Kārtība, kādā veic*

*datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem*

*rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi" (TA-456)*

Latvijas Komercbanku asociācija (turpmāk – LKA) ir iepazinusies ar 2017. gada 9. martā Valsts sekretāru sanāksmē izsludināto Ministru kabineta (turpmāk – MK) noteikumu projektu “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi“, kā arī šo noteikumu projekta sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumu (anotāciju) un Ministru kabineta sēdes protokollēmuma projektu.

LKA Valsts institūciju un amatpersonu pieprasījumu apstrādes digitalizācijas darba grupa ir izvērtējusi MK noteikumu projektu, 2016. gada 23. novembrī pieņemtos grozījumus Kredītiestāžu likumā, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, Civilprocesa likumā un likumā “Par nodokļiem un nodevām” un ar to izpildi saistītos aspektus, identificējot virkni kritisku jautājumu.

1. Tiek virzīts praktiski neizpildāms regulējumu kopums, kas nosaka jaunu kārtību Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) un zvērinātu tiesu izpildītāju (turpmāk – ZTI) rīkojumu paziņošanai kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, balstoties uz Kontu reģistrā esošo informāciju. Civilprocesa likuma 599.1panta pirmā daļa (spēkā ar 01.07.2017.) paredz, ka *“[..] Rīkojumu saskaņā ar kontu reģistra ziņām, par parādnieka atvērtajiem kontiem nosūta attiecīgai kredītiestādei vai maksājumu pakalpojumu sniedzējam”.* Savukārt likuma “Par nodokļiem un nodevām” 18.2panta pirmā daļa (spēkā ar 01.07.2017.) paredz, ka *“Valsts ieņēmumu dienests [..] rīkojumus paziņo kredītiestādei vai maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kurā nodokļu maksātājam ir atvērts konts, par kura esamību kredītiestāde vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir paziņojis Valsts ieņēmumu dienestam normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā”.*

Minētais nepārprotami norāda, ka normatīvo prasību izpildei, kuras stāsies spēkā 2017. gada 1. jūlijā, nepieciešams jau funkcionējošs Kontu reģistrs, tādējādi parādu piedziņa pēc 2017. gada 1. jūlija var tikt būtiski ietekmēta vai pat padarīta tiesiski praktiski neiespējama.

2. Procesi (t. sk. VID un ZTI rīkojumu izdošana), kas pakārtoti Kontu reģistra esamībai un funkcionalitātei, spēkā var stāties ne agrāk kā trīs mēnešus pēc Kontu reģistra darbības uzsākšanas, ievērojot IT izstrāžu un testēšanas nepieciešamību gan parādu piedziņas rīkojuma sniedzējiem, gan šo rīkojumu izpildītājam.

3. VID un ZTI elektroniski paziņotu rīkojumu izpildes ieviešanas laika grafiks ir nesamērīgi īss un neatbilstošs 2. punktā minētajam. Līdz 2017. gada 1. jūlijam rīkojumu saņēmēju pusē nav iespējams izstrādāt funkcionāli jaunu un sarežģītu IT risinājumu, ņemot vērā, ka MK sēdes protokollēmuma projekts paredz vienotu datu apmaiņas struktūru un prasības izstrādāt un paziņot līdz 2017. gada 1. maijam, kas ir tikai divi mēneši līdz prasību realizācijai dzīvē. Kredītiestāžu sniegtās prognozes par minimālajiem termiņiem atbilstošo IT risinājumu izstrādē ir seši līdz deviņi mēneši. Kas attiecīgi norāda uz to, ka arī kredītiestādes ar potenciāli liela apjoma apstrādājamo rīkojumu skaitu ir spiestas izvēlēties manuālu datu apmaiņu ar VID ar elektroniskā pasta starpniecību, izmantojot PGP šifrēšanas tehnoloģiju, un ar ZTI – turpinot līdzšinējo praksi papīra formātā. LKA skatījumā šādi pilnībā tiek zaudēts projekta pamatmērķis – efektīva sadarbība rīkojumu devēju un kredītiestāžu starpā, nodrošinot MK noteikumu projekta anotācijā minēto: *"Noteikumu projektā ietvertajam tiesiskajam regulējumam ir pozitīva ietekme uz tautsaimniecību. Ieviešot praksē ar noteikumu projektu paredzēto kārtību piedziņas vēršanai uz parādnieka naudas līdzekļiem un norēķinu operāciju apturēšanai, paredzams, ka tiks paātrināta norēķinu operāciju apturēšana un paaugstināta piedziņas efektivitāte, un tādējādi palielināts tās ietvaros piedzīto naudas līdzekļu apmērs, kas savukārt nodrošinās augstāku kreditoru interešu aizsardzības līmeni. Ieviešot datu apmaiņu elektroniskā formā, tiks paātrināts izpildes process kopumā, kā arī ietaupīti gan finanšu resursi, gan patērētais laiks.”*

4. Bez piedziņas risinājuma un Kontu reģistra IT risinājumu izstrādes jāņem vērā, ka paralēli norit vairākas citas apjomīgas IT izstrādes. Kā piemēru var minēt nodokļu automātiskās informācijas apmaiņas procesu, kurā ziņojumi VID jāsniedz līdz 2017. gada 31. jūlijam (pārņemtā Direktīva 2014/107/ES).

5. Papildus minētajam LKA saglabā nostāju, ka MK noteikumu “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi” 21. un 42. punktā ir pārkāpts likuma “Par nodokļiem un nodevām” 18.2 panta devītajā daļā, Kredītiestāžu likuma 66.2 panta astotajā daļā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 44.3 panta desmitajā daļā, kas stāsies spēkā ar 01.07.2017, noteiktais deleģējums MK. LKA norāda, ka ziņu sniegšanas kārtību trešajām personām, kā arī pašiem banku klientiem nosaka Kredītiestāžu likuma 62. pants, savukārt deleģējums MK noteikumiem “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi” paredz noteikt kārtību, kādā kredītiestāde, izpildot VID vai ZTI izdotu rīkojumu, uzsāk un veic datu apmaiņu, izmantojot kādu no Kredītiestāžu likumā noteiktajiem datu apmaiņas veidiem. Pamatojoties uz minēto, norādām uz nepieciešamību izslēgt MK noteikumu “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi” 21. un 42. punktu.

LKA ierosina izmantot šādu pieeju turpmākai virzībai:

1. Izslēgt no MK 2017. gada 21. marta sēdes darba kārtības 1.24. paredzēto noteikumu projekta “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi” (TA-456) izskatīšanu A sadaļā un iekļaut to MK sēdes darba kārtībā vienlaicīgi ar MK noteikumu projektu “Par kārtību, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra lietotāji saņem kontu reģistra informāciju” B sadaļā.

2. Paredzēt protokollēmumā uzdevumu Tieslietu ministrijai sadarbībā ar ZTI padomi un LKA par pārejas perioda precizējumu Civilprocesa likumā attiecībā uz 599.1 panta pirmās daļas piemērošanu.

3. MK noteikumos “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi” izslēgt 21. un 42. punktu.

4. Skatīt kopsakarībās MK noteikumu projektu “Kārtība, kādā veic datu apmaiņu attiecībā uz elektroniski nosūtāmiem rīkojumiem un paziņojumiem par to izpildi“ un MK noteikumu projektu “Par kārtību, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra lietotāji saņem kontu reģistra informāciju”, vienlaicīgi virzot tos izskatīšanai MK sēdē un MK sēdes protokollēmumā secīgi salāgojot ieviešanas termiņus.

5. Koncentrēties uz Kontu reģistra ieviešanu, paredzot kontu turētāju informācijas iesniegšanu Kontu reģistrā ne agrāk kā sešus mēnešus no MK noteikumu “Par kārtību, kādā kredītiestāde, krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra lietotāji saņem kontu reģistra informāciju” un attiecīgo XML shēmas struktūras apstiprināšanas brīža.

6. Elektroniski paziņojamu VID un ZTI rīkojumu kārtību ieviest, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, nosakot iespēju pārejas periodā veikt rīkojumu izdošanu un izpildi saskaņā ar normām, kas bija spēkā līdz 2017. gada 30. jūnijam, tādējādi:

6.1. dodot iespēju kredītiestādēm un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem izstrādāt atbilstošu tehnisko risinājumu un, veicot sistēmu testēšanu, pārliecināties par procesa veiksmīgu darbību;

6.2. kontu reģistra lietotājiem pielāgot IT sistēmas un biznesa procesus Kontu reģistra informācijas saņemšanai un tālākai izmantošanai rīkojumu izdošanā.

Vēstules pielikumā pievienots uzskates materiāls par esošo sadarbības procesu VID/ZTI un kredītiestāžu starpā, kā arī par prognozējamo situāciju pēc 2017. gada 1. jūlija un vēlamo sadarbības modeli ar 2018. gada 1. janvāri (skat. pielikumā).

7. 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 noteikt VID piekļuvi jau esošajai informācijai pēc 2017. gada 1. jūlija, jo saskaņā ar Kredītiestāžu likuma pārejas noteikumu 71. punktu tā pēc minētā datuma vairs nebūs pieejama.

 LKA ir gatava iesaistīties atbilstošu priekšlikumu izstrādē.

Pielikumā: VID/ZTI un kredītiestāžu sadarbības vizuāls attēlojums uz 3 lp.

Ar cieņu

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR**

**DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

valdes priekšsēdētāja S. Liepiņa

*Ģirne 29136383 andra.girne@lka.org.lv*