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

Datumu skat. dokumenta paraksta laika zīmogā

Nr. 1-23/75\_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

**Vides un reģionālās aizsardzības ministrijai**

pasts@varam.gov.lv

**Finanšu un kapitāla tirgus komisijai**

fktk@fktk.lv

**Latvijas Bankai**

info@bank.lv

*Par noteikumu projektu "Kārtība, kādā kredītiestāde,*

*krājaizdevu sabiedrība un maksājumu pakalpojumu sniedzējs*

*sniedz informāciju kontu reģistram un kontu reģistra*

*informācijas lietotāji saņem kontu reģistra informāciju”*

 *(TA-516)*

Latvijas Komercbanku asociācija (turpmāk – LKA) ir iepazinusies ar Ministru kabineta (turpmāk – MK) komitejas 2017. gada 27. marta sēdes darba kārtībā iekļauto 2.1. punktu (TA-516) – noteikumu projektu “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), kā arī šo noteikumu projekta sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojumu (anotāciju) un MK sēdes protokollēmuma projektu.

LKA pilnībā atbalsta Kontu reģistra izveides mērķus, lai pilnveidotu un efektīvāk novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanu, aizsargātu valsts un sabiedrisko drošību, nodrošinātu citu valsts pārvaldes uzdevumu un funkciju veikšanu, tostarp uzlabotu nodokļu administrēšanas sistēmas darbību. LKA pateicas Finanšu ministrijai par izpratni attiecībā uz sākotnējo prioritāšu noteikšanu attiecībā uz konta turētāja informācijas iekļaušanu Kontu reģistrā un iespēju informācijas sniegšanu par patieso labuma guvēju izskatīt plašākā kontekstā ar citām iniciatīvām un normatīvajiem aktiem, kas tuvākajā laikā tiks grozīti attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu un nodokļu administrēšanu.

Uz MK komitejas 2017. gada 27. marta sēdi iesniegtais noteikumu projekts ir pilnveidojams, lai novērstu neatbilstības Kontu reģistra likumam un precizētu virkni būtisku citu juridiska rakstura trūkumu un tehnisku nepilnību, kas izklāstītas turpmākajā tekstā un pievienotajos pielikumos.

**1. Neatbilstības Kontu reģistra likumam un tajā ietvertajam deleģējumam MK**

 1.1. Kontu reģistra likuma 8. panta otrā daļa paredz deleģējumu MK izstrādāt kārtību, kādā reģistra pārzinis (Valsts ieņēmumu dienests) pārbauda reģistra informācijas lietotāju darbības atbilstību reģistra darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām. Minētais deleģējums izriet no Saeimas balsojuma par likumprojektu “Kontu reģistra likums”, Saeimai atbalstot atbildīgās komisijas priekšlikumu, kas tapa, pamatojoties uz deputātu un Saeimas Juridiskā biroja komentāriem par reģistra regulējuma trūkumiem. Proti, Saeimas Juridiskā biroja atzinumā tika norādīts, ka „*ziņu izsniegšanas mehānisms likumprojektā neparedz nevienas institūcijas vai amatpersonas uzraudzību pār datu izsniegšanas nepieciešamību un tiesiskumu, kā arī izslēdz Valsts ieņēmumu dienesta kā datu pārziņa atbildību par datu izsniegšanu lietotājam, projicējot šo atbildību no Valsts ieņēmumu dienesta uz ziņu lietotāju … Proti, VID, saņemot likumprojekta 6. pantā norādītā ziņu lietotāja pieprasījumu, nepārbauda pieprasījuma pamatojumu. Likumprojektā tiek prezumēts, ka Valsts ieņēmumu dienesta kā pārziņa rīcība, izsniedzot datus, vienmēr būs tiesiska. Tomēr šāda prezumpcija ir atspēkojama, jo ir jāparedz gadījumi, kad, piemēram, dati tiek izsniegti lielākā apjomā, nekā attiecīgā institūcija vai amatpersona tos saskaņā ar normatīvajiem aktiem ir bijusi tiesīga saņemt, vai arī kļūdaini tiek izsniegti citas personas dati. Šādas un vēl citas situācijas var radīt personas tiesību uz privāto dzīvi aizskārumu pat ziņu lietotāja leģitīmas rīcības gadījumā. Taču likumprojektā šobrīd nav paredzēta tiesību norma, kas regulētu Valsts ieņēmumu dienesta, ne tikai ziņu lietotāja tiesības, pienākumus un atbildību*”.

Reģistra informācijas lietotāju darbības atbilstības pārbaude ir **sistēmisku kontroles (uzraudzības) pasākumu komplekss, kuru piemērošanas rezultātā ir iespējams pārliecināties par to, ka kontu reģistra lietotāja (valsts institūcija) izveidotā kārtība un sistēma maksimāli izslēdz kontu reģistra regulējuma izmantošanas pārkāpumus institūcijas ietvaros**. Šī pozīcija izriet no acīmredzama secinājuma, ka kontu reģistra pārzinim fiziski nav iespējams kontrolēt katra reģistra lietotāja (valsts institūcijas) atbildīgās personas (institūcijas amatpersonas) darbības atbilstību Kontu reģistra likuma prasībām katra pieprasījuma ietvaros (ziņu pieprasīšana tikai nepieciešamajā apjomā, ziņu izmantošana tikai paredzētajam mērķim, konkrētā lietotāja autentifikācija kārtība ar citas valsts informācijas sistēmas palīdzību u. c.).

**LKA uzskata, ka uz MK sēdi tiek virzīta noteikumu projekta redakcija, kas vairākos būtiskos aspektos neatbilst nedz likumdevēja deleģējuma burtam, nedz deleģējuma saturam (mērķim).** Tādēļ aicina izveidot atsevišķu nodaļu, kuras saturs atbilst minētā MK deleģējuma apjomam un paredz reģistra pārziņa aktīvu lomu reģistra lietotāju iekšējās kontroles sistēmas izvērtēšanā, piemēram:

1.1.1. reģistra pārziņa pienākumu pārbaudīt lietotāju iekšējās kontroles procedūras;

1.1.2. tiesības un pienākumu veikt auditu vai uzdot audita veikšanu (ievērojot regulējumu par izmeklēšanas noslēpumu u. tml.).

 1.2. Kontu reģistra likuma 6. panta otrā daļa paredz deleģējumu MK izstrādāt kārtību, kādā reģistra informācijas lietotāji (valsts institūcijas) informē reģistra pārzini par konkrēto reģistra informācijas lietotāju (institūcijas darbinieks) un **tā pieprasāmo ziņu apjomu**.

Minētais deleģējums MK ir saistīts ar to, ka vienā un tajā pašā valsts institūcijā (kas ir reģistra lietotājs) strādā **amatpersonas ar dažādām pilnvarām un uzdevumiem.** Ņemot vērā, ka pieprasījuma apjoms ir atkarīgs no pildāmo amata pienākumu loka, ir svarīgi informēt reģistra pārzini par konkrētā reģistra lietotāja (valsts institūcijas amatpersonas) dienesta pilnvaru ietvaros pieprasāmo ziņu maksimālo apjomu. LKA aicina ietvert šo pieprasāmo ziņu maksimālo apjomu noteikumu 23. un 24. punktā.

**2. Citi būtiskie noteikumu projekta trūkumi**

2.1. Izstrādātais noteikumu projekts satur juridiska rakstura kļūdas attiecībā uz divu tiesisko statusu nošķiršanu: reģistra lietotājs un reģistra lietotāja noteiktā atbildīgā persona (noteikumu projekta 23., 24., 29., 31., 33., 38., 41., 46., 50., 51., 54. punkts). Rezultātā veidojas tiesiskā regulējuma nepilnības norādītajos punktos, precizējot Kontu reģistra lietotāja kā juridiskas personas un kā atbildīgā lietotāja fiziskas personas tiesības, pienākumus un statusu.

2.2. Noteikumu projekta autori, noraidot LKA priekšlikumu 39. punktam par apstiprinošās institūcijas lēmuma numura norādīšanu pieprasījuma pamatojumā (ja apstiprinošās institūcijas lēmumu paredz normatīvo aktu prasības), ignorē Latvijas Kriminālprocesa likuma regulējumu, kas attiecas uz procesuālo lēmumu pieņemšanas kārtību.

2.3. Noteikumu 57. punkts neatbilst Kontu reģistra likuma prasībām, jo pārkāpj kārtību, kādā Valsts ieņēmumu dienests kā Kontu reģistra informācijas lietotājs ir tiesīgs pieprasīt ziņas no Kontu reģistra, t. i., uz individuālā pieprasījuma pamata. LKA izprot racionālo pamatu informācijas aktualizācijai, kas Valsts ieņēmumu dienestam tiek sniegta 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 noguldījuma kontiem”, taču minētās informācijas aktualizācijai ir nepieciešams ievērot Kontu reģistra likumā paredzēto informācijas saņemšanas kārtību.

Analoģiski arī 58. punktā ietvertais datu saņemšanas un izmantošanas veids neatbilst Kontu reģistra likuma prasībām un, ņemot vērā attiecinājumu uz fiziskām personām, šāds punkts rada pamatotas bažas par atbilstību fizisko personu datu aizsardzības prasībām.

2.4. Noteikumu spēkā stāšanās laiks 2017. gada 1. jūlijā izriet no Kontu reģistra likuma stāšanās spēkā šajā datumā, tomēr, lai novērstu pretrunas starp tiesību aktiem, nodrošinātu efektīvu, nesadrumstalotu un nepārtrauktu regulējuma praktisko ieviešanu valsts pārvaldes, tiesību aizsardzības iestāžu un finanšu tirgus dalībnieku līmenī, LKA ieskatā nepieciešams precizēt vairākos likumos noteiktos pārejas periodus, jo objektīvu apstākļu dēļ šāds prasību ieviešanas laika grafiks nav reāls.

Ņemot vērā tehniskās izstrādes, nepieciešams pagarināt Kontu reģistru likumā noteikto termiņu, kādā informācijas sniedzēji iesniedz informāciju iekļaušanai Kontu reģistrā. Šobrīd Pārejas noteikumu 1. punktā noteiktais datums – 2017. gada 31. jūlijs – ir praktiski neizpildāms, ņemot vērā, ka MK noteikumu projekts tiks apstiprināts 2017. gada 28. martā un Valsts ieņēmumu dienesta publicētā XML shēmas struktūra būs pieejama 2017. gada 5. maijā. LKA, pamatojoties uz reāli iespējamo laiku informācijas iesniegšanai Kontu reģistrā, piedāvā noteikt, ka informācija Kontu reģistram ir jāiesniedz ne agrāk kā sešus mēnešus pēc MK noteikumu projekta un XML shēmas struktūru apstiprināšanas. Piemēram, ja XML shēmas struktūra būs pieejama 2017. gada 5. maijā, tad kredītiestādes varēs atbilstoši sagatavoties un iesniegt attiecīgās ziņas līdz 2017. gada 5. novembrim.

2.4.1. LKA ierosina paredzēt MK protokollēmumā uzdevumu Finanšu ministrijai līdz 2017. gada 1. maijam izstrādāt un iesniegt MK Kontu reģistra likuma pārejas perioda 1. punkta precizējumu, paredzot sešu mēnešu termiņu no MK noteikumu apstiprināšanas un Valsts ieņēmumu dienesta publicētās saskaņotās XML shēmas struktūras brīža;

2.4.2. nepieciešams novērst iespējamās pretrunas un neskaidrības normatīvajos aktos attiecībā uz zvērinātu tiesu izpildītāju un Valsts ieņēmumu dienesta parādu piedziņas kārtības maiņu no 2017. gada 1. jūlija, kurā par pamatu tiek izmantota Kontu reģistra informācija. Ja objektīvu apstākļu dēļ Kontu reģistrs nedarbosies līdz 2017. gada 1. jūlijam, jaunā kārtība, kas ietverta Civilprocesa likumā, likumā “Par nodokļiem un nodevām”, Kredītiestāžu likumā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (Saeimā pieņemti 2016. gada 23. novembrī), nenodrošinās atbilstošu funkcionalitāti, pirms pastāvēs iespēja izgūt datus par konta turētāju no Kontu reģistra, tādējādi parādu piedziņa pēc 2017. gada 1. jūlija var tikt būtiski ietekmēta vai pat padarīta tiesiski praktiski neiespējama. LKA ierosina paredzēt MK protokollēmumā attiecīgus uzdevumus Finanšu ministrijai un Tieslietu ministrijai, lai precizētu pārejas noteikumus minētajos normatīvajos aktos.

LKA ieskatā ir veicami arī citi juridiska un tehniska rakstura precizējumi noteikumu projektā un protokollēmumā, kas apkopoti pielikumā TRX formā. Minēto trūkumu apjoms liecina, ka **noteikumu projekta saskaņošanas process starp nozares un ministrijas (ministriju) ekspertiem nav pabeigts**.

Ņemot vērā minētās noteikumu projekta neatbilstības Kontu reģistra likumam, kā arī ar finanšu iestādēm nesaskaņotos projekta paredzētā regulējuma izpildes praktiskos mehānismus, aicinām **uzdot Finanšu ministrijai pilnveidot noteikumu projektu, ņemot vērā LKA priekšlikumus, lai novērstu neatbilstības un trūkumus, un atkārtoti saskaņot noteikumu projektu pirms iesniegšanas uz MK sēdi**. LKA izteiktie iebildumi neprasa politisko izšķiršanos vai konceptuālus lēmumus par Kontu reģistra ieviešanas jautājumiem, bet gan attiecas uz nepabeigto noteikumu projekta saskaņošanas procedūru starp ministrijas un nozares ekspertiem.

LKA apliecina gatavību turpināt konstruktīvi piedalīties Kontu reģistra regulējuma pilnveidē, Kontu reģistra izveidē un pēc iespējas ātrākā pilnvērtīgas darbības uzsākšanā, kas ir būtiska gan Latvijas tautsaimniecībai, gan noziedzīgu darbību apkarošanas efektivitātei, gan arī Latvijas starptautiskās reputācijas stiprināšanai.

Pielikumā: 1. Noteikumu projekts TRX formā uz 12 lp.

 2. Noteikumu anotācijas projekts TRX formā uz 16 lp.

 3. MK protokollēmuma projekts TRX formā uz 2 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*