**Ministru kabineta noteikumu projekta “Kārtība, kādā pieprasa un sniedz kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks | Ministru kabineta noteikumu projekta “Kārtība, kādā pieprasa un sniedz kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas” (turpmāk – projekts) mērķis ir noteikt vienveidīgu un skaidru rīcību procesa virzītājiem, operatīvās darbības subjektiem un kredītiestādēm, gadījumos, kad tiek pieprasītas un sniegtas kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, un ieviest tehnisko risinājumu, kas datu apmaiņu starp minētajiem subjektiem padarīs ātrāku un vienkāršāku.  Ņemot vērā minēto, projekts paredz noteikt kārtību, kādā procesa virzītājs un operatīvās darbības subjekts pieprasa un kredītiestāde sniedz tās rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, arī ziņas darījuma pārraudzības gadījumā (turpmāk – datu apmaiņa), šo ziņu sniegšanas termiņu, pieprasījuma veidlapas paraugu un mašīnlasāmo datu struktūru.  Projekta spēkā stāšanās laiks – 2021. gada 1. jūlijs. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.2 daļa likuma redakcijā, kas stāsies spēkā 2021. gada 1. jūlijā.  Ar Ministru prezidenta 2020. gada 1. jūlija rezolūciju Nr. 12/2020-JUR-134 iekšlietu ministram S. Ģirģenam ir uzdots līdz 2021. gada 1. jūlijam sagatavot un noteiktā kārtībā iesniegt Ministru kabinetā Kredītiestāžu likuma (2020. gada 17. jūnija likuma “Grozījumi [Kredītiestāžu likumā](https://likumi.lv/ta/id/202273-valsts-un-pasvaldibu-instituciju-amatpersonu-un-darbinieku-atlidzibas-likums)” redakcijā) 63. panta 3.2 daļā minēto tiesību akta projektu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Saeimā 2020. gada 17. jūnijā pieņemts likums “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”[[1]](#footnote-1), kas paredz veikt vairākus grozījumus Kredītiestāžu likuma 63. pantā, tostarp papildināt minēto pantu ar jaunu 3.2 daļu šādā redakcijā: “(32) Kārtību, kādā šā panta pirmās daļas 4. un 6. punktā minētās institūcijas pieprasa un kredītiestāde sniedz tās rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, arī ziņas darījuma pārraudzības gadījumā, šo ziņu sniegšanas termiņu, pieprasījuma veidlapas paraugu un mašīnlasāmo datu struktūru nosaka Ministru kabinets.”. Vienlaikus minētais likums paredz, ka grozījumi Kredītiestāžu likuma 63. pantā par otrās daļas papildināšanu ar teikumu un trešās daļas otrā teikuma jaunā redakcija, grozījumi 63. panta 3.1 daļā par trešā teikuma izteikšanu jaunā redakcijā un šīs daļas papildināšanu ar teikumu, kā arī 63. panta 3.2 daļa un 64. panta 1.1 daļa stājas spēkā 2021. gada 1. jūlijā.  Ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.2 daļā Ministru kabinetam doto deleģējumu, izstrādāts projekts.  **Kriminālprocesa likuma un Operatīvās darbības likuma regulējums.**  Kriminālprocesa likuma 121. panta piektā daļa paredz, ka pirmstiesas procesā pieprasīt no kredītiestādēm vai finanšu iestādēm to rīcībā esošās neizpaužamās ziņas vai dokumentus, kuri satur šādas ziņas, vai pārraudzīt darījumus kredītiestāžu vai finanšu iestāžu klientu kontos uz noteiktu laiku drīkst tikai ar procesa virzītāja lēmumu, kuru apstiprinājis izmeklēšanas tiesnesis. Pārraudzīt darījumu kredītiestādes vai finanšu iestādes klienta kontā var uz laiku līdz trim mēnešiem, bet, ja nepieciešams, šo termiņu uz laiku līdz trim mēnešiem var pagarināt izmeklēšanas tiesnesis.  Saskaņā ar Kriminālprocesa likuma 27. pantu procesa virzītājs ir amatpersona vai tiesa, kas konkrētajā brīdī vada kriminālprocesu. Izmeklēšanu savas kompetences ietvaros veic Valsts policija, Valsts drošības dienests, Valsts ieņēmumu dienesta Iekšējās drošības pārvalde, Militārā policija, Ieslodzījuma vietu pārvalde, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Valsts ieņēmumu dienesta nodokļu un muitas policija, Valsts robežsardze, tālbraucienos esošu jūras kuģu kapteiņi, ārvalsts teritorijā esošas Latvijas Nacionālo bruņoto spēku vienības komandieris, Iekšējās drošības birojs.  Savukārt Operatīvās darbības likuma 9. panta sestā daļa nosaka, ka operatīvo ziņu iegūšanu no kredītiestādēm vai finanšu iestādēm — tas ir, kredītiestāžu vai finanšu iestāžu rīcībā esošo neizpaužamo ziņu vai dokumentu, kuri satur šādas ziņas, pieprasīšanu no kredītiestādēm vai finanšu iestādēm — veic ar Augstākās tiesas priekšsēdētāja vai viņa īpaši pilnvarota Augstākās tiesas tiesneša akceptu. Operatīvās darbības likuma 16.1 pants nosaka, ka, ja operatīvās darbības subjekta rīcībā ir pamatota informācija par personas gatavotu vai izdarītu noziedzīgu nodarījumu vai tās radītu valsts vai sabiedrības drošības apdraudējumu, ir atļauta šīs personas darījumu pārraudzības pieprasīšana kredītiestādes vai finanšu iestādes klienta kontā. Ir atļauta arī tādas personas darījumu pārraudzības pieprasīšana kredītiestādes vai finanšu iestādes klienta kontā, kura ir saistīta ar šā panta pirmajā daļā minēto personu, meklējamo personu, noziedzīgi iegūtu mantu un citu mantu (arī finanšu līdzekļiem), kas var tikt pakļauta arestam saistībā ar noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, ja ir pamats uzskatīt, ka darījumu pārraudzība kredītiestādes vai finanšu iestādes klienta kontā ļaus noskaidrot noziedzīga nodarījuma izdarīšanas apstākļus vai to izdarījušās personas, meklējamās personas atrašanās vietu, novērst vai atklāt valsts vai sabiedrības drošības apdraudējumu vai arī ļaus identificēt vai atrast šajā pantā minēto mantu. Operatīvā darījumu pārraudzība kredītiestādes vai finanšu iestādes klienta kontā veicama tikai sevišķajā veidā un ar Augstākās tiesas priekšsēdētāja vai viņa īpaši pilnvarota Augstākās tiesas tiesneša akceptu. Atļauju veikt šos operatīvās darbības pasākumus var izsniegt uz laiku līdz trim mēnešiem, bet pamatotas nepieciešamības gadījumā to var pagarināt uz laiku līdz trim mēnešiem. Minētās atļaujas pagarināšanas reižu skaits nav ierobežots, taču attiecīgo operatīvās darbības pasākumu veikšana pieļaujama tikai tajā laikā, kamēr tiek veikta operatīvā izstrāde. Gadījumos, kad jārīkojas nekavējoties, lai novērstu vai atklātu terorismu, slepkavību, bandītismu, masu nekārtības, citu smagu vai sevišķi smagu noziegumu, kā arī tad, ja reāli ir apdraudēta personas dzīvība, veselība vai īpašums, minēto operatīvās darbības pasākumus var veikt ar prokurora piekrišanu. Nākamajā darbdienā, bet ne vēlāk kā 72 stundu laikā, jāsaņem tiesneša akcepts.  Operatīvās darbības subjektu sistēmu veido valsts drošības, aizsardzības un sabiedriskās kārtības nodrošināšanas iestādes, kā arī citas īpaši pilnvarotas valsts institūcijas, kurām ar likumu piešķirtas tiesības savas kompetences ietvaros veikt operatīvās darbības pasākumus un kuru īpaši pilnvarotas amatpersonas ir tiesīgas tos īstenot likumā noteiktajā kārtībā. Šobrīd valstī operatīvās darbības subjektu sistēmu veido Satversmes aizsardzības birojs, Militārās izlūkošanas un drošības dienests, Valsts drošības dienests, Militārā policija, Valsts ieņēmumu dienesta Nodokļu un muitas policija un Iekšējās drošības pārvalde, Valsts robežsardze, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs, Ieslodzījuma vietas, Iekšējās drošības birojs, Valsts policija.  **Kredītiestāžu likuma regulējums.**  Kredītiestāžu likuma 63. panta pirmā daļa nosaka, ka kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas valsts institūcijai, valsts amatpersonai vai citai iestādei un amatpersonai sniedzamas šajā likumā noteiktajā kārtībā:  1. procesa virzītājam, atbilstoši Kriminālprocesa likumā noteiktajam;  2. operatīvās darbības subjektiem, atbilstoši [Operatīvās darbības likumā](https://likumi.lv/ta/id/57573-operativas-darbibas-likums) noteiktajam.  Kredītiestāžu likuma 63. panta otrā un trešā daļa likuma redakcijā, kas stāsies spēkā 2021. gada 1. jūlijā nosaka, ka procesa virzītājs vai operatīvās darbības subjekts ziņas pieprasa un kredītiestāde sniedz atbilstoši šā panta 3.2 daļā noteiktajam. Vienlaikus minētā panta 3.1 daļa paredz, ka kredītiestāde sniedz ziņas arī par darījuma pārraudzību klienta kontā ar mērķi novērst, pārtraukt vai atklāt noziedzīga nodarījuma izdarīšanu. Ar darījuma pārraudzību klienta kontā saprot procesu, kuru likumā noteiktajā laika periodā veic kredītiestāde, lai konstatētu un sniegtu ziņas (informāciju) par attiecīgajā laika periodā pieteiktu vai veiktu darījumu un šajā darījumā iesaistītajām personām. Ja ziņas darījuma pārraudzības gadījumā pieprasa procesa virzītājs vai operatīvās darbības subjekts, piemēro normatīvo aktu, kas izdots, pamatojoties uz šā panta 3.2 daļu. Jāņem vērā, ka projekta izstrādes gaitā, diskutējot ar Latvijas Finanšu nozares asociācijas un kredītiestāžu pārstāvjiem, tika secināts, ka, ņemot vērā straujo kredītiestāžu sniegto pakalpojumu attīstību, efektīva darījuma pārraudzība šobrīd ir iespējama tikai vienā gadījumā, kad skaidras naudas izmaksa tiek pieteikta kredītiestādes filiālē. Citos gadījumos darījuma pārraudzība nesasniegs mērķi.  Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.2 daļa likuma redakcijā, kas stāsies spēkā 2021. gada 1. jūlijā, nosaka, ka kārtību, kādā procesa virzītājs vai operatīvās darbības subjekts pieprasa un kredītiestāde sniedz tās rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, arī ziņas darījuma pārraudzības gadījumā, šo ziņu sniegšanas termiņu, pieprasījuma veidlapas paraugu un mašīnlasāmo datu struktūru nosaka Ministru kabinets.  **Projekta regulējums.**  Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.2 daļā likuma redakcijā, kas stāsies spēkā 2021. gada 1. jūlijā, ietvertajam deleģējumam, projekts nosaka kārtību, kādā procesa virzītājs vai operatīvās darbības subjekts pieprasa un kredītiestāde sniedz tās rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, arī ziņas darījuma pārraudzības gadījumā, šo ziņu sniegšanas termiņu, pieprasījuma veidlapas paraugu un mašīnlasāmo datu struktūru.  Projekts strukturēts iedalot to piecās nodaļās:   1. Vispārīgie jautājumi; 2. Datu apmaiņa ar datu izplatīšanas tīkla starpniecību; 3. Datu apmaiņa ar elektroniskā pasta starpniecību; 4. Datu apmaiņa ar Finanšu izlūkošanas dienesta starpniecību; 5. Noslēguma jautājumi.   Projekta izstrādes gaitā tika diskutēts par iespējām gan operatīvās darbības subjektiem, gan procesa virzītājiem datu apmaiņai ar kredītiestādēm izmantot vienotu tehnisko rīku, lai padarītu informācijas apmaiņu ātrāku un efektīvāku, taču tika secināts, ka šobrīd to ir iespējams realizēt tikai attiecībā uz procesa virzītājiem (ņemot vērā, ka visiem procesa virzītājiem ir pieeja Kriminālprocesa informācijas sistēmai), jo operatīvās darbības subjektu vajadzībām nav izveidota informācijas sistēma, ko būtu iespējams salāgot ar Valsts reģionālās attīstības aģentūras (turpmāk – Aģentūra) pārziņā esošā Valsts informācijas sistēmu savietotāja datu izplatīšanas tīklu (turpmāk – Datu izplatīšanas tīkls). Līdz ar to projektā ir noteikti vairāki **datu apmaiņas kanāli**:   1. datu apmaiņa, izmantojot Kriminālprocesa informācijas sistēmu un Datu izplatīšanas tīklu. Šo kanālu plānots izmantot attiecībā uz procesa virzītājiem un nākotnē, kad tiks rasts atbilstošs tehniskais risinājums, arī uz operatīvās darbības subjektiem; 2. datu apmaiņa ar elektroniskā pasta starpniecību, izmantojot transporta slāņa drošību (*TLS*).   Šo kanālu plānots izmantot, ja nebūs uzsākta datu apmaiņa ar Datu izplatīšanas tīklu (operatīvās darbības subjektiem, līdz brīdim, kad tiks rasts cits tehniskais risinājums), vai, ja tiks konstatēts neplānots Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukums, ko nav iespējams novērst vienas darbdienas laikā;   1. datu apmaiņa ar Finanšu izlūkošanas dienesta starpniecību. Šo kanālu varēs izmantot procesa virzītāji un operatīvās darbības subjekti, īpašos gadījumos, kad informācijas atklāšana par kriminālprocesa vai operatīvās darbības faktu var apdraudēt attiecīgi kriminālprocesa vai operatīvās darbības intereses.   Kā jau tika norādīts, Kriminālprocesa likums un Operatīvās darbības likums paredz, ka attiecīgi procesa virzītājam un operatīvās darbības subjektam (turpmāk – Institūcija) pirms datu apmaiņas pieprasīšanas no kredītiestādes, ir jāsaņem Kriminālprocesa likumā vai Operatīvās darbības likumā paredzēto tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu) pieprasīt kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas vai veikt darījuma pārraudzību. Jāņem vērā, ka Kriminālprocesa likumā un Operatīvās darbības likumā ietvertais regulējums nosaka pienākumu Institūcijai saņemt tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu), tādējādi regulējot attiecības starp Institūciju un attiecīgo tiesnesi vai prokuroru un neuzliek par pienākumu kredītiestādei iepazīties ar dokumenta, kas satur minēto tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu) saturu. Vēršam uzmanību, ka minētā dokumenta satura atklāšana kredītiestādei var apdraudēt kriminālprocesa un operatīvās darbības procesa intereses un ir pretrunā kriminālprocesa un operatīvās darbības mērķim un būtībai.  Vienlaikus jāņem vērā, ka izmeklēšanā pirmstiesas procesā pastāv iekšēja un ārēja procesuālā kontrole. Iekšējo kontroli veic izmeklētāja tiešais priekšnieks vai amatpersona, kurai tādas pilnvaras tiek piešķirtas, balstoties uz Kriminālprocesa likuma normām. Ārējo kontroli veic izmeklēšanas tiesnesis, kas pilnvarots kontrolēt cilvēktiesību ierobežojumus, attiecīgas rajona tiesas priekšsēdētājs, kas piedalās izmeklēšanas kontroles realizācijā izmeklēšanas tiesneša lēmumu pārsūdzības gadījumos, kā arī uzraugošais prokurors, kuram ar likumu piešķirtas plašas pilnvaras uzraudzības īstenošanā, tostarp pilnvaras sniegt norādījumus par kriminālprocesa veida un izmeklēšanas virziena izvēli. Savukārt operatīvās darbības subjektu iekšējās kontroles kārtību nosaka šo subjektu vadītāji, kas ir personiski atbildīgi par pakļauto struktūrvienību darba organizāciju, bet uzraudzību pār operatīvās darbības atbilstību likumiem veic ģenerālprokurors un viņa īpaši pilnvaroti prokurori.  Taču ņemot vērā, ka praksē ir konstatēti gadījumi, kad kredītiestādes pieprasa Institūcijai atklāt dokumenta, kas satur tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu) saturu, projekta 2. punktā noteikts, ka Institūcija, pirms datu apmaiņas pieprasīšanas no kredītiestādes, saņem Kriminālprocesa likumā vai Operatīvās darbības likumā paredzēto tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu) pieprasīt kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas vai veikt darījuma pārraudzību, un informāciju par to norāda attiecīgajā datu apmaiņas pieprasījumā. Institūcija dokumentu, kas satur tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu) kredītiestādei neuzrāda.  Projektā paredzēts, ka Institūcijai attiecīgajā datu apmaiņas pieprasījumā būs jāsniedz informācija par tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu), norādot tiesneša/prokurora vārdu, uzvārdu, pilnu amata nosaukumu un atļaujas (akcepta) datumu.  Atbildību par to, ka Institūcijas attiecīgais datu apmaiņas pieprasījums atbilst tiesneša vai prokurora atļaujā (akceptā) norādītajam, uzņemas Institūcija. Kredītiestāde sniedz ziņas atbilstoši attiecīgajā datu apmaiņas pieprasījumā norādītajam, tiktāl cik tās ir kredītiestādes rīcībā, nevērtējot attiecīgā pieprasījuma atbilstību tiesneša vai prokurora atļaujai (akceptam).  **Datu apmaiņa ar Datu izplatīšanas tīkla starpniecību.**  Projekta 2. nodaļā noteikta kārtība, kādā tiks uzsākta un nodrošināta datu apmaiņa ar Datu izplatīšanas tīkla starpniecību un kāds būs minētās datu apmaiņas process.  Projekts paredz, ka, lai uzsāktu datu apmaiņu ar Datu izplatīšanas tīkla starpniecību, Iekšlietu ministrijas Informācijas centrs (turpmāk – Centrs) un kredītiestāde pieprasa Aģentūrai Datu izplatīšanas tīkla vides lietotāja tiesības. Pieprasījumu nosūta uz Aģentūras oficiālo elektroniskā pasta adresi, izmantojot vietnē https://viss.gov.lv/ ievietotās veidlapas. Aģentūra piecu darbdienu laikā no pieprasījuma saņemšanas paziņo par piešķirtajām tiesībām uz pieprasījumā norādīto elektroniskā pasta adresi. Aģentūra nodrošina Datu izplatīšanas tīkla testa vidi.  Ar detalizētu informāciju par Datu izplatīšanas tīkla darbību, Datu izplatīšanas tīkla lietotāja rokasgrāmatu un citu informāciju var iepazīties VISS portālā[[2]](#footnote-2).  Projekta 11. punktā noteikta mašīnlasāmo datu struktūra, paredzot, ka Institūcija un kredītiestāde datu apmaiņu veic atbilstoši Aģentūras pārziņā esošajā Valsts informācijas sistēmu savietotāja *XML* (*Extensible Markup Language*) katalogā publicētajai *XML* shēmu struktūrai un prasībām, kas savstarpēji saskaņotas un publicētas ne vēlāk kā sešus mēnešus pirms datuma, ko Centrs un kredītiestāde būs noteikusi kā datu apmaiņas uzsākšanas datumu.. VISS portālā ir pieejamas XML resursu izstrādes vadlīnijas[[3]](#footnote-3). Minēto XML shēmu struktūru un prasību izstrādi nodrošinās Centrs. Lai datu apmaiņa notiktu atbilstoši minētajai XML shēmu struktūrai, projekts paredz, ka tām jābūt publicētām ne vēlāk kā sešus mēnešus pirms datuma, ko Centrs un kredītiestāde būs noteikusi kā datu apmaiņas uzsākšanas datumu. Minētais nepieciešams, lai datu apmaiņas process tiktu izmēģināts testa vidē un Centram un kredītiestādēm būtu pietiekams laiks sagatavoties datu apmaiņas uzsākšanai izmantojot Datu izplatīšanas tīklu.  Tāpat projekts paredz, ka Institūciju un kredītiestāžu savstarpēji saskaņotās izmaiņas *XML* shēmu struktūrā vai prasībās ar Centra starpniecību publicē Aģentūras pārziņā esošajā Valsts informācijas sistēmu savietotāja *XML* katalogā ne vēlāk kā sešus mēnešus pirms izmaiņu spēkā stāšanās, ja izstrādāta jauna XML shēmu struktūra un ne vēlāk kā divus mēnešus pirms izmaiņu spēkā stāšanās, ja veiktas izmaiņas esošā XML shēmu struktūrā. Datu apmaiņa atbilstoši jaunajai *XML* shēmu struktūrai un prasībām notiek ar datumu, kas Aģentūras pārziņā esošajā Valsts informācijas sistēmu savietotāja *XML* katalogā publicētajā *XML* shēmas aprakstā norādīts kā izmaiņu spēkā stāšanās datums.  Būtiski ir nodrošināt, ka jebkuras izmaiņas *XML* shēmu struktūrā vai prasībās tiek savlaicīgi saskaņotas, piedaloties Institūciju, kredītiestāžu un Finanšu nozares asociācijas pārstāvjiem.  Projekta 17. punkts paredz, ka Aģentūra, Centrs un kredītiestāde nodrošina, lai auditācijas pieraksti par Institūciju pieprasījumu un atbilžu uz pieprasījumiem ievietošanu Datu izplatīšanas tīklā un izgūšanu no tā tiktu saglabāti ne mazāk kā divus gadus. Paredzēts, ka tiks saglabāti, piemēram, šādi auditācijas pieraksti: Institūcijas, kredītiestādes nosaukums, Pieprasījuma datums, Pieprasījuma saturs un atbildes uz Pieprasījumu saturs.  Kā jau minēts operatīvās darbības subjektiem šobrīd nav radīta vienota informācijas sistēma, ko būtu iespējams salāgot ar Datu izplatīšanas tīkla risinājumu, savukārt procesa virzītāji jau šobrīd kā elektronisko darba vidi izmanto Kriminālprocesa informācijas sistēmu. Ņemot vērā minēto, projekts paredz, ka, lai veiktu datu apmaiņu, Institūcija Kriminālprocesa informācijas sistēmā vai citā atbilstošā informācijas sistēmā, sagatavo elektronisku datu apmaiņas pieprasījumu (turpmāk – Pieprasījums) ko, izmantojot Datu izplatīšanas tīklu, nosūta kredītiestādei. Minētais regulējums veidots tā, lai brīdī, kad operatīvās darbības subjektiem tiks radīts tehniskais risinājums, ko būs iespējams salāgot ar Datu izplatīšanas tīklu, nevajadzētu veikt grozījumus normatīvajos aktos, precizējot šo regulējumu. Pieprasījuma veidlapas paraugs ir noteikts projekta pielikumā.  Tāpat paredzēts, ka Institūcija ievieto Pieprasījumus Datu izplatīšanas tīklā un izgūst atbildes uz Pieprasījumiem no tā jebkurā diennakts laikā. Kredītiestādei ir pienākums Pieprasījumu, kas paziņots iepriekšējās darbdienas laikā, izgūt no Datu izplatīšanas tīkla ne vēlāk kā līdz nākamās darbdienas beigām (plkst. 23.59). Neplānotu Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukumu gadījumā, kas ietekmējuši Pieprasījuma izguvi no Datu izplatīšanas tīkla, kredītiestāde nekavējoties informē Aģentūru un Institūciju un izgūst Pieprasījumu no Datu izplatīšanas tīkla, tiklīdz tas ir tehniski iespējams.  Projekta 22. punktā ietverts regulējums, kas nosaka termiņu, kādā kredītiestādei pēc Pieprasījuma izgūšanas no Datu izplatīšanas tīkla jāievieto atbilde uz Pieprasījumu Datu izplatīšanas tīklā.  Projekts paredz šādus **atbildes sniegšanas termiņus**:  1. ja pieprasīts veikt datu apmaiņu apjomā, kas noteikts ISO 20022 standarta aktuālajā versijā (turpmāk-konta pārskats) un tas nepārsniedz piecu gadu periodu līdz pieprasījuma sagatavošanas brīdim - nekavējoties, bet ne vēlāk kā trīs darbdienu laikā;  2. ja pieprasīts veikt datu apmaiņu apjomā, kas pārsniedz konta pārskata apjomu vai pieprasīts konta pārskats, kas pārsniedz piecu gadu periodu līdz pieprasījuma sagatavošanas brīdim - 10 darbdienu laikā;  3. ja Pieprasījums attiecas uz datu sniegšanu darījuma pārraudzības ietvaros konta pārskata apjomā (veiktie darījumi) - nekavējoties, bet ne vēlāk kā vienas darbdienas laikā pēc veikta darījuma;  4. ja Pieprasījums attiecas uz datu sniegšanu darījuma pārraudzības ietvaros par skaidras naudas izmaksu kredītiestādes filiālē pieteikšanu - līdz darba dienas beigām, ja pieteikums iesniegts līdz 16:00, un līdz nākamās darba dienas beigām, ja pieteikums iesniegts pēc 16:00.  Nosakot minētos termiņus, tika ņemts vērā laika periods, par kuru nepieciešams apstrādāt neizpaužamas ziņas un kredītiestādes spēja attiecīgo atbildi sagatavot, izmantojot tehniskos resursus vai iesaistot kredītiestādes personālresursus.  Norādām, ka procesa virzītāji visbiežāk pieprasa neizpaužamas ziņas konta pārskata apjomā un lai visiem būtu skaidrs, kāds ir konta pārskatā iekļaujamo ziņu apjoms, projekts satur atsauci uz ISO 20022 standarta aktuālo versiju. Jāņem vērā, ka kredītiestādes jau šobrīd strādā ar minēto standartu.  Datu apmaiņas procesā var rasties arī kļūdas un tehniskas dabas traucējumi, tāpēc projektā jāparedz rīcība arī šādās situācijās. Ņemot vērā minēto, projekts paredz, ka, ja kredītiestādes atbildē uz Pieprasījumu konstatētas neatbilstības, kuru dēļ nav iespējams apstrādāt atbildi (t.i., jebkura rakstura tehniskas vai saturiskas neatbilstības, kas liedz Institūcijai apstrādāt attiecīgo atbildi) uz Pieprasījumu, Institūcija par to Datu izplatīšanas tīklā paziņo kredītiestādei vienas darbdienas laikā no atbildes uz Pieprasījumu saņemšanas, norādot konstatētās neatbilstības būtību. Kredītiestāde nekavējoties, bet ne vēlāk kā trīs darbdienu laikā novērš konstatētās neatbilstības, un ievieto Datu izplatīšanas tīklā jaunu atbildi uz Pieprasījumu, vai nosūta Institūcijai uz Pieprasījumā norādīto elektroniskā pasta adresi informāciju, ka atbildes saturs ir korekts.  Savukārt kredītiestāde, konstatējot satura neatbilstības Institūcijas Pieprasījumā, kas liedz apstrādāt saņemto informāciju vai identificēt personu vai kontu, vienas darbdienas laikā ievieto Datu izplatīšanas tīklā paziņojumu par konstatēto neatbilstību (atbilstoši *XML* shēmu struktūrai) attiecīgajai Institūcijai. Projekta izstrādes gaitā esam identificējuši šādus kļūdu veidus:  persona nav kredītiestādes klients;  Pieprasījumā minētajā laika periodā nav bijis atvērtu kontu;  starpatbilde - nepieciešams papildus laiks informācijas apstrādei un sagatavošanai;  atbilde uz Pieprasījumu nosūtīta e-pastā;  Pieprasījumā nav norādīta informācija par tiesneša vai prokurora atļauju (akceptu);  cits.  Minēto XML shēmu struktūru un prasību izstrādi nodrošinās Centrs.  Ņemot vērā, ka gan Pieprasījums, gan atbilde uz to tiks sagatavota elektroniski un nosūtīta, izmantojot Datu izplatīšanas tīklu, kas ir drošs un uzticams informācijas nodošanas kanāls, projekts nosaka, ka Institūcijas Pieprasījums un kredītiestādes sniegtā atbilde uz to, izmantojot Datu izplatīšanas tīklu, ir derīga bez paraksta.  **Datu apmaiņa ar elektroniskā pasta starpniecību.**  Projekta 3. nodaļā noteikta kārtība, kādā datu apmaiņa tiks veikta ar elektroniskā pasta starpniecību.  Datu apmaiņu ar elektroniskā pasta starpniecību, izmantojot transporta slāņa drošību (*TLS*) (turpmāk – šifrēta datu apmaiņa) saskaņā ar projekta 27. punktā noteikto varēs izmantot tikai divos gadījumos:   1. ja nebūs uzsākta datu apmaiņa ar Datu izplatīšanas tīkla starpniecību (operatīvās darbības subjektiem, kamēr netiks rasts cits tehniskais risinājums); 2. ja tiks konstatēts neplānots Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukums, ko nav iespējams novērst vienas darbdienas laikā.   Projekts paredz, ka, lai uzsāktu veikt šifrētu datu apmaiņu, Institūcija, ne vēlāk kā vienu mēnesi pirms šifrētas datu apmaiņas uzsākšanas paziņo kredītiestādei uz kredītiestādes oficiālo elektronisko adresi Institūcijas elektroniskā pasta adresi, uz kuru nosūtāmas atbildes uz šifrētas datu apmaiņas pieprasījumiem (turpmāk – Institūcijas kontaktpunkts). Plānots, ka katra Institūcija izveido vienu Institūcijas kontaktpunktu, savukārt kā tiks nodrošināta minētā kontaktpunkta darbība (Pieprasījumu iesniegšana kontaktpunktam, atbilžu uz Pieprasījumu nodošana attiecīgajam Institūcijas nodarbinātajam) ir Institūcijas iekšējais darba organizācijas jautājums.  Kredītiestāde piecu darbdienu laikā no Institūcijas paziņojuma par kontaktpunktu saņemšanas nosūta Institūcijai uz Institūcijas kontaktpunktu Kredītiestādes elektroniskā pasta adresi, uz kuru nosūtāmi datu apmaiņas pieprasījumi (turpmāk – Kredītiestādes kontaktpunkts) un Kredītiestādes kontaktpersonas vārdu, uzvārdu, tālruņa numuru.  Šifrēta datu apmaiņa notiek starp minētajiem kontaktpunktiem, izmantojot projekta 1. pielikumā ietverto Pieprasījuma veidlapu.  Projekta 31. punktā noteikti termiņi, kādos Kredītiestādes kontaktpunkts sniedz atbildi un Pieprasījumu Institūcijas kontaktpunktam. Nosakot minētos termiņus, tika ņemts vērā laika periods, par kuru nepieciešams apstrādāt neizpaužamas ziņas un kredītiestādes spēja attiecīgo atbildi sagatavot, izmantojot tehniskos resursus vai iesaistot kredītiestādes personālresursus.  Savukārt projekta 32. punkts paredz, ka Institūcijas Pieprasījums un kredītiestādes sniegtā atbilde uz to, izmantojot šifrētu datu apmaiņu, ir derīga bez paraksta.  Vienlaikus jāņem vērā, ka projekta noslēguma jautājumos noteikts, ka Institūcija un kredītiestāde datu apmaiņu kriminālprocesa ietvaros saskaņā ar šo noteikumu 2. nodaļu uzsāk ne vēlāk kā līdz 2021. gada 1. septembrim. No 2021. gada 1. septembra datu apmaiņai kriminālprocesa ietvaros šo noteikumu 3. nodaļa piemērojama tikai, ja konstatēts neplānots Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukums, ko nav iespējams novērst vienas darbdienas laikā. No minētā secināms, ka procesa virzītāji šifrētu datu apmaiņu varēs izmantot pārejas periodā no noteikumu spēkā stāšanās, ja nebūs pagūts pieslēgties Datu izplatīšanas tīklam, līdz 2021. gada 1. septembrim. No 2021. gada 1. septembra procesa virzītāji šifrētu datu apmaiņu varēs izmantot tikai ārkārtas gadījumos, ja tiks konstatēts neplānots Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukums, ko nav iespējams novērst vienas darbdienas laikā. Aģentūras pārstāvji projekta izstrādes gaitā apliecināja, ka tik ilgi Datu izplatīšanas tīkla darbības pārtraukumi notiek ļoti reti.  **Datu apmaiņa ar Finanšu izlūkošanas dienesta starpniecību.**  Projekta 4. nodaļā noteikta kārtība, kādā īpašos gadījumos datu apmaiņa notiks, izmantojot Finanšu izlūkošanas dienesta (turpmāk – Dienests) starpniecību.  Projekta 33. punkts paredz, ka gadījumos, kad informācijas atklāšana par kriminālprocesa vai operatīvās darbības faktu var apdraudēt attiecīgi kriminālprocesa vai operatīvās darbības intereses, Institūcija vēršas Dienestā, kas nodrošina kredītiestādes rīcībā esošo neizpaužamo ziņu (turpmāk – Ziņas), izņemot Ziņu darījuma pārraudzības ietvaros, pieprasīšanu no kredītiestādes un nodošanu Institūcijai.  Izstrādājot projektu, Institūcijas norādīja, ka praksē ir gadījumi, kad Ziņu pieprasīšana no kredītiestādes var apdraudēt attiecīgi kriminālprocesa vai operatīvās darbības intereses, jo, piemēram, kad ziņas tiek pieprasītas par kredītiestādes nodarbināto, vai citos specifiskos gadījumos, pastāv risks minētās informācijas noplūdei kredītiestādē, kas savukārt var apdraudēt attiecīgi kriminālprocesa vai operatīvās darbības intereses, līdz ar ko, projektā ir paredzēts mehānisms, kas ļauj Institūcijai attiecīgos izņēmuma gadījumos neizpaužamas ziņas pieprasīt neatklājot, kas ir pieprasījuma iniciators.  Ņemot vērā, ka kredītiestādes jau šobrīd veic datu apmaiņu ar Dienestu un Dienests saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā noteikto sadarbojas ar Institūcijām, tika pieņemts lēmums, ka projektā noteiktajos gadījumos datu apmaiņa notiks ar Dienesta starpniecību.  Vienlaikus jāņem vērā, ka šo kanālu nevarēs izmantot darījuma pārraudzībai. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.1 daļā noteikto ar darījuma pārraudzību klienta kontā saprot procesu, kuru likumā noteiktajā laika periodā veic kredītiestāde, lai konstatētu un sniegtu ziņas (informāciju) par attiecīgajā laika periodā pieteiktu vai veiktu darījumu un šajā darījumā iesaistītajām personām. Projekta izstrādes gaitā, diskutējot ar Latvijas Finanšu nozares asociācijas un kredītiestāžu pārstāvjiem, tika secināts, ka, ņemot vērā straujo kredītiestāžu sniegto pakalpojumu attīstību, efektīva darījuma pārraudzība šobrīd ir iespējama tikai vienā gadījumā, kad skaidras naudas izmaksa tiek pieteikta kredītiestādes filiālē.  Lai sasniegtu darījuma pārraudzības mērķi, datu apmaiņai ir jābūt maksimāli operatīvai. Jāņem vērā, ka, izmantojot Dienesta starpniecību, šo mērķi nevarēs sasniegt, jo šis mehānisms paildzina datu apmaiņas procesu.  Likumprojekts “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā” (2020. gada 7. maija VSS Prot. Nr. 19, 3.§, VSS -363) paredz, ka ar 2021. gada 1. jūliju tiek plānots būtiski mainīt līdzšinējo ziņošanas sistēmu attiecībā uz informācijas iesniegšanu Dienestā. Dienests 2019. gadā noslēdza līgumu ar Apvienoto Nāciju Organizācijas Narkotiku un noziedzības novēršanas biroju (turpmāk – UNODC) par goAML lietojumprogrammas (turpmāk – goAML) ieviešanu Dienestā. goAML ir pilnībā integrēts programmatūras risinājums, kas īpaši izstrādāts finanšu izlūkošanas vienību izmantošanai, nodrošinot datu vākšanas, apstrādes, analīzes, dokumentu pārvaldības, darbplūsmas un statistikas funkcijas un ir viens no UNODC stratēģiskajiem risinājumiem cīņā pret finanšu noziegumiem, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, kā arī terorisma finansēšanu. Minētā sistēma, sākot no 2021. gada otrās puses, aizstās līdzšinējo Dienesta pamatsistēmu un e‑ziņošanas sistēmu. Plānots goAML lietojumprogrammu ieviest no 2021. gada 1. jūlija, līdz ar jaunu Ministru kabineta noteikumu izstrādi, paredzot saprātīgu termiņu pārejai uz jaunajām sistēmām. Tāpat plānots, ka minēto sistēmu varēs izmantot arī Institūcijas. Ņemot vērā minēto, arī projekts paredz, ka Ziņu pieprasīšana un nodošana notiek ar Finanšu izlūkošanas datu saņemšanas un analīzes sistēmas starpniecību (turpmāk – Sistēma).  Projektā paredzēts, ka, lai Institūcija pieprasītu Ziņas projekta 33. punktā noteiktajā gadījumā, Institūcija sagatavo Ziņu pieprasījumu, kura veidlapas paraugs noteikts projekta 2. pielikumā un to Sistēmā nosūta Dienestam. Dienests, saņemot Ziņu pieprasījumu, nekavējoties, bet ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā sasauc sadarbības koordinācijas grupas sēdi, kuras laikā Institūcija informē par pamatojumu, kāpēc informācijas atklāšana par kriminālprocesa vai operatīvās darbības faktu var apdraudēt attiecīgi kriminālprocesa vai operatīvās darbības intereses. Lai nepieļautu, ka Dienesta starpniecība tiek izmantota ļoti bieži vai nepamatoti paredzēts, ka attiecīgo pieprasījumu izskatīs sadarbības koordinācijas grupas sēdē un Dienestam būs tiesības atteikt pieprasījuma nosūtīšanu kredītiestādei.  Izņēmums, kad sadarbības koordinācijas grupas sēdi nesasauks, būs vienīgi gadījumā, kad Ziņu pieprasījums tiks saņemts no valsts drošības iestādes, ņemot vērā minēto iestāžu darbības specifiku.  Projekta 36. punktā paredzēts, ka Dienests ne vēlāk kā nākamās darbdienas laikā pēc sadarbības koordinācijas grupas sēdes, pamatojoties uz sadarbības koordinācijas grupas sēdē nolemto:  36.1. atsaka pieprasīt Ziņas, nekavējoties informējot Institūciju;  36.2. apstrādā Ziņu pieprasījumu un sagatavo Dienesta pieprasījumu kredītiestādei, neatklājot, ka pieprasījuma iniciators ir Institūcija, un Sistēmā nosūta kredītiestādei.  Savukārt Kredītiestāde atbildi uz Dienesta pieprasījumu sniedz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 31.4 pantā noteiktajā kārtībā un termiņā. Likumprojektā “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā” noteikts, ka, lai Dienests varētu veikt savus pienākumus atbilstoši šā likuma prasībām, likuma subjekts pēc Finanšu izlūkošanas dienesta pieprasījuma Finanšu izlūkošanas datu saņemšanas un analīzes sistēmā sniedz savā rīcībā esošo informāciju un dokumentus šādos termiņos:   1. nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc attiecīga pieprasījuma saņemšanas, ja tas saistīts ar Dienesta rīkojumu par līdzekļu pagaidu iesaldēšanu uz piecām darbdienām; 2. septiņu darbdienu laikā, vai, ja norādīta steidzamība - nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju darbdienu laikā, citos Dienesta pieprasījuma gadījumos.   Dienests, saņemot kredītiestādes atbildi uz Dienesta pieprasījumu, nekavējoties, bet ne vēlāk kā vienas darbdienas laikā Sistēmā pārsūtīs to Institūcijai.  **Projekta spēkā stāšanās termiņš.**  Ņemot vērā, ka Kredītiestāžu likumā ietvertais deleģējums stāsies spēkā 2021. gada 1. jūlijā, arī projektam jāstājas spēkā 2021. gada 1. jūlijā. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Iekšlietu ministrija, operatīvās darbības subjekti, procesa virzītāji, Iekšlietu ministrijas Informācijas centrs, Valsts reģionālās attīstības aģentūra, Finanšu izlūkošanas dienests, Latvijas Finanšu nozares asociācija, kredītiestādes.  Projekta izstrādes gaitā tika rīkotas regulāras tikšanās ar minēto institūciju pārstāvjiem un diskutēts par visiem pieņemamu un atbilstošu projekta regulējumu. |
| 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 | Operatīvās darbības subjekti, procesa virzītāji, Iekšlietu ministrijas Informācijas centrs, Valsts reģionālās attīstības aģentūra, Finanšu izlūkošanas dienests, kredītiestādes. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Sabiedrības grupām un institūcijām projekta tiesiskais regulējums nemaina tiesības un pienākumus. Projekts paredz ieviest tehnisko risinājumu, kas datu apmaiņu padarīs vienveidīgu, ātrāku un vienkāršāku, mazinot administratīvo slogu. |
| 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 | Ar Ministru prezidenta 2020. gada 1. jūlija rezolūciju Nr. 12/2020-JUR-134 Ministru prezidenta biedram, tieslietu ministram J. Bordānam ir uzdots līdz 2021. gada 1. jūlijam sagatavot un noteiktā kārtībā iesniegt Ministru kabinetā Kredītiestāžu likuma (2020. gada 17. jūnija likuma “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” redakcijā) 63. panta 3.1 daļā minēto tiesību akta projektu, attiecīgi nodrošinot Ministru kabinetam dotā uzdevuma izpildi.  Uz Kredītiestāžu likuma 63. panta 3.1 daļā ietvertā deleģējuma pamata ir izdoti Ministru kabineta 2010. gada 15. jūnija noteikumi Nr.535 “Noteikumi par kārtību, kādā kredītiestādes sniedz ziņas saistībā ar darījuma pārraudzību klienta kontā, un šo ziņu sniegšanas termiņiem”. Ņemot vērā 2020. gada 17. jūnija likumu “Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, kas paredz izteikt jaunā redakcijā minēto deleģējumu, jaunā redakcijā jāizdod arī minētie Ministru kabineta noteikumu, turpmāk tajos ietverto regulējumu neattiecinot uz procesa virzītājiem un operatīvās darbības subjektiem, jo šo jautājumu regulēs projekts. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Tieslietu ministrija |
| 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 | Atbilstoši Ministru kabineta 2009. gada 25. augusta noteikumiem Nr. 970 "Sabiedrības līdzdalības kārtība attīstības plānošanas procesā", lai informētu sabiedrību par projektu un dotu iespēju izteikt viedokli, informācija par projektu ievietota Iekšlietu ministrijas un Valsts kancelejas tīmekļa vietnē. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Lai nodrošinātu efektīvu, atklātu, ietverošu, savlaicīgu un atbildīgu sabiedrības līdzdalību, un sabiedrības pārstāvjiem nodrošinātu iespēju rakstiski sniegt viedokli par projektu tā izstrādes stadijā, informācija par projektu ievietota Iekšlietu ministrijas tīmekļa vietnē sadaļas “Sabiedrības līdzdalība” apakšsadaļā “Diskusiju dokumenti”. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Sadaļa tiks aizpildīta pēc viedokļu saņemšanas.  Projekta izstrādē piedalījās Latvijas Finanšu nozares asociācija, kuras sniegtie ierosinājumi tika ņemti vērā izstrādājot projektu. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Operatīvās darbības subjekti, procesa virzītāji, Iekšlietu ministrijas Informācijas centrs, Valsts reģionālās attīstības aģentūra, Finanšu izlūkošanas dienests, kredītiestādes. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekta izpildei nav nepieciešams reorganizēt esošās institūcijas, veidot jaunas institūcijas vai likvidēt esošās institūcijas. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Iekšlietu ministrs S. Ģirģens

Vīza:

Iekšlietu ministrijas valsts sekretārs D. Trofimovs

I.Sproģe

67219534, [Inese.Sproge@iem.gov.lv](mailto:Inese.Sproge@iem.gov.lv)

1. <https://likumi.lv/ta/id/315740-grozijumi-kreditiestazu-likuma> [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://viss.gov.lv/lv/Informacijai/Dokumentacija/Koplietosanas_komponentes/DIT> [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://viss.gov.lv/lv/Informacijai/partneriem/Vadlinijas/XML-resursu-izstr-vadlinijas> [↑](#footnote-ref-3)