**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 noteikt ziņu apjomu, ko no kontu reģistra ir tiesīgs saņemt Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (turpmāk – PTAC), kā arī šo ziņu pieprasīšanas un saņemšanas veidu.  Noteikumi stājas spēkā nākamajā dienā pēc to izsludināšanas. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Noteikumu projekts izstrādāts pamatojoties uz Kontu reģistra likuma 8.panta otro daļu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | **Noteikumu projekts paredz** noteikt ziņu apjomu, ko no kontu reģistra ir tiesīgs pieprasīt un saņemt PTAC, kā arī šo ziņu pieprasīšanas un saņemšanas veidu.  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*” (turpmāk – Kontu reģistra noteikumi) nosaka kārtību, kādā kontu reģistra informācijas lietotāji (iestādes), kas noteikti Kontu reģistra likuma 6.pantā, pieprasa un saņem kontu reģistrā iekļautās ziņas, kā arī saņemamās elektroniskās informācijas apjomu un glabāšanas kārtību.  2021. gada 12. jūlijā stājās spēkā grozījumi Kontu reģistra likuma 6. pantā ar kuriem PTAC tika noteikts par kontu reģistra informācijas lietotāju. PTAC saņems ziņas no kontu reģistra Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto uzraudzības funkciju veikšanai, īstenojot Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 12. decembra regulas (ES) 2017/2394 par sadarbību starp valstu iestādēm, kas atbild par tiesību aktu izpildi patērētāju tiesību aizsardzības jomā, un ar ko atceļ regulu (EK) Nr. 2006/2004 9. panta 3. punkta "b" apakšpunktā noteiktās pilnvaras. Līdz ar to Kontu reģistra noteikumos nepieciešams paredzēt, kādu informācijas apjomu konkrētais informācijas lietotājs (iestāde) ir tiesīgs saņemt.  Atbilstoši Noteikumu projektam PTAC saņems Kontu reģistra noteikumu 19.1. apakšpunktā minētās ziņas šādā apjomā:   * par ziņu sniedzēju, kurā atvērts pieprasījuma noguldījuma vai maksājumu konts vai saņemts individuālā seifa pakalpojums, – nosaukums, reģistrācijas numurs; * par konta turētāju – fizisko personu, kas ir Latvijas Republikas rezidents, – vārds, uzvārds, personas kods, konta numurs, konta atvēršanas un slēgšanas datums; * par konta turētāju – fizisko personu, kas ir Latvijas Republikas nerezidents, – vārds, uzvārds, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs un izsniedzējas valsts nosaukums, konta numurs, konta atvēršanas un slēgšanas datums; * par konta turētāju – juridisko personu, kas ir Latvijas Republikas rezidents vai nerezidenta pastāvīgā pārstāvniecība Latvijā, – nosaukums, reģistrācijas numurs, konta numurs, konta atvēršanas un slēgšanas datums; * par konta turētāju – juridisko personu, kas ir Latvijas Republikas nerezidents, – nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas valsts nosaukums, konta numurs, konta atvēršanas un slēgšanas datums; * par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju – fizisko personu, kas ir Latvijas Republikas rezidents, – vārds, uzvārds, personas kods, individuālā seifa vai līguma numurs vai cits unikāls seifa pakalpojuma identifikators, nomas vai īres līguma noslēgšanas un izbeigšanas datums; * par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju – fizisko personu, kas ir Latvijas Republikas nerezidents, – vārds, uzvārds, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs un izsniedzējas valsts nosaukums, individuālā seifa vai līguma numurs vai cits unikāls seifa pakalpojuma identifikators, nomas vai īres līguma noslēgšanas un izbeigšanas datums; * par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju – juridisko personu, kas ir Latvijas Republikas rezidents vai nerezidenta pastāvīgā pārstāvniecība Latvijā, – nosaukums, reģistrācijas numurs, individuālā seifa vai līguma numurs vai cits unikāls seifa pakalpojuma identifikators, nomas vai īres līguma noslēgšanas un izbeigšanas datums; * par individuālā seifa pakalpojuma saņēmēju – juridisko personu, kas ir Latvijas Republikas nerezidents, – nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas valsts nosaukums, individuālā seifa vai līguma numurs vai cits unikāls seifa pakalpojuma identifikators, nomas vai īres līguma noslēgšanas un izbeigšanas datums.   Papildus tam, vienlaikus ar minētajām ziņām par kontu turētāju un individuālā seifa pakalpojumu saņēmēju PTAC saņems Kontu reģistra likuma 5. panta trešājā un 3.1 daļā minētās ziņas:   * par patieso labuma guvēju — Latvijas Republikas rezidentu — fiziskās personas vārds, uzvārds, personas kods; * par patieso labuma guvēju — nerezidentu — fiziskās personas vārds, uzvārds, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs, izsniedzējas valsts nosaukums; * par pilnvaroto personu — Latvijas Republikas rezidentu — fiziskās personas vārds, uzvārds, personas kods; * par pilnvaroto personu — nerezidentu — fiziskās personas vārds, uzvārds, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs, izsniedzējas valsts nosaukums.   Noteikumu projektā paredzētais ziņu apjoms ir nepieciešams, lai PTAC varētu efektīvi veikt patērētāju kolektīvo interešu aizsardzību gadījumos, kad pārkāpēji izmanto informācijas un komunikācijas tehnoloģiju radītās priekšrocības, lai efektīvi slēptu savu identitāti (vārdu, uzvārdu) un pārkāpuma izdarīšanas faktus un apstākļus. Piemēram, PTAC sastopas ar gadījumiem, kad komercprakses īstenotāji neatklāj vai maldina par savu patieso identitāti tiešsaistes vidē, izmantojot viltus profilus (vai identitāti) un pseidonīmus. Turklāt, komercprakses īstenotāji ne vienmēr sadarbojās ar PTAC, tie izvairās no komunikācijas un turpina slēpt savu patieso identitāti. Bieži vien vienīgais pavediens, kas ļauj sasaistīt komercprakses īstenotāju ar reālu personu ir tā norādītās ziņas par kontu (piemēram, konta numuru), kuru komercprakses īstenotājs izmanto darījumiem ar patērētājiem.  Ziņu saņemšana no konta reģistra ļaus noskaidrot iespējamā pārkāpuma izdarīšanā iesaistītās personas, kas slēpj savu identitāti, bet atklāj vismaz vienu no saviem konta numuriem, kā arī noskaidrot personu uzturētos kontu numurus un individuālos seifus. Šī informācija ir nepieciešama turpmāko izmeklēšanas darbību veikšanai un pārkāpuma apstākļu izvērtēšanai, piemēram, finanšu plūsmu un tajās iesaistīto personu noskaidrošanai.  Ziņas no kontu reģistra tiks pieprasītas un saņemtas atbilstoši Kontu reģistra noteikumu 22. punktam, tas ir, tiešsaistes režīmā, izmantojot tīmekļa pakalpes (WEB servisu), ievērojot XML (paplašināmās iezīmēšanas valodas) shēmas struktūru. Valsts ieņēmumu dienests (turpmāk – VID), kas ir kontu reģistra pārzinis un turētājs, izsniegs ziņas no kontu reģistra tikai autorizētām PTAC amatpersonām pēc pieprasījuma saņemšanas no PTAC, kurā norādīts pieprasījuma mērķis. VID kontrolēs, lai kontu reģistra informācijas pieprasījumi atbilstu Kontu reģistra likumā noteiktajam mērķim un apjomam.  Lai iegūtu piekļuvi kontu reģistram, PTAC veiks nepieciešamos informācijas sistēmu pielāgošanas un testēšanas darbus integrācijai ar VID tīmekļa pakalpēm. PTAC izraudzīs atbildīgās amatpersonas, kurām būs tiesības pieprasīt un saņemt ziņas no kontu reģistra, un informēs par to VID.  Norādāms, ka iegūtās informācijas un personas datu aizsardzība tiks nodrošināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), Fizisko personu datu apstrādes likuma un citu normatīvo aktunoteiktām prasībām. Jau šobrīd PTAC nodrošina fizisko personu datu apstrādi un aizsardzību atbilstoši iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasībām, realizējot drošības pasākumus, lai nepieļautu nesankcionētu piekļuvi personas datiem, to izpaušanu vai citu prettiesisku personu datu apstrādi. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Ekonomikas ministrija, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs |
| 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 | Noteikumu projekts attiecināms uz fiziskajām un juridiskajām personām, par kurām PTAC iegūs ziņas. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Paredzams, ka Noteikumu projektam būs pozitīva ietekme uz sabiedrības un tautsaimniecības attīstību. PTAC tiesības ātri noskaidrot ziņas par kontiem, ļaus efektīvāk novērst un izbeigt pārkāpumus, kas skar patērētāju kolektīvās intereses (piemēram, negodīgas komercprakses aizlieguma pārkāpumus), un veicinās patērētāju tiesību aizsardzības kvalitāti. Augsts patērētāju tiesību aizsardzības līmenis kalpo plašas sabiedrības ekonomiskajām interesēm un veicina patērētāju uzticību tirgum.  Tiesiskais regulējums nemaina administratīvo slogu privātpersonām (kredītiestādēm, krājaizdevu sabiedrībām vai maksājumu pakalpojumu sniedzējiem), ņemot vērā, ka tās jau šobrīd sniedz kontu reģistram ziņas, ko saņem kontu reģistra lietotāji.  Pēc PTAC sniegtās informācijas, vidēji gadā PTAC plāno veikt līdz 10 kontu reģistrā esošo ziņu pieprasījumiem no VID. Pēc VID sniegtās informācijas, šāds pieprasījumu skaits gadā nerada būtisku papildus 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** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **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 | Sabiedrības pārstāvjiem ir nodrošināta iespēja iepazīties, izteikt viedokli un tikt uzklausītiem saskaņā ar Ministru kabineta 2009. gada 25. augusta noteikumiem Nr. 970 “Sabiedrības līdzdalības kārtība attīstības plānošanas procesā”, nodrošinot iespēju laika periodā no 2021. gada 6. augusta līdz 2021. gada 20. augustam rakstiski sniegt viedokli. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Noteikumu projektam ir nodrošināta sabiedrības līdzdalība līdz 2021. gada 20. augustam.  Noteikumu projekts:   * 2021. gada 6. augustā tiks ievietots Ekonomikas ministrijas tīmekļa vietnē <https://em.gov.lv/lv/Ministrija/sabiedribas_lidzdaliba/diskusiju_dokumenti/> sadaļā “Sabiedrības līdzdalība” – diskusiju dokumenti. * 2021. gada 6. augustā tiks ievietots Ministru kabineta tīmekļa vietnē <https://www.mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti> “Sabiedrības līdzdalība” – “Ministru kabineta diskusiju dokumenti”.   2021. gada 30. jūlijā nosūtīta vēstule Finanšu nozares asociācijai, lai informētu par līdzdalības iespējām. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Tiks papildināts pēc sabiedriskās apspriešanās. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, Valsts ieņēmumu dienests. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. Projekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas un institucionālo struktūru.  Likumprojekta izpilde neietekmē institūciju cilvēkresursus un tiks nodrošināta Ekonomikas ministrijas budžeta apakšprogrammā 26.01.00 „Iekšējais tirgus un patērētāju tiesību aizsardzība” piešķirto valsts budžeta līdzekļu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

# Ekonomikas ministrs J. Vitenbergs

Vīza: Valsts sekretārs E. Valantis

Arnis Latišenko, 67013230

[Arnis.Latisenko@em.gov.lv](mailto:Arnis.Latisenko@em.gov.lv)

Santa Buša 67013027

Santa.Busa@em.gov.lv