(Ministru kabineta

2018. gada  11.oktobra

rīkojumu Nr. 512)

**Pasākumu plāns noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019. gada 31. decembrim**

**Saturs**

[**Saīsinājumi 3**](#_Toc524977644)

[**I. Kopsavilkums 7**](#_Toc524977645)

[**II. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējums 18**](#_Toc524977646)

[**III. Esošās situācijas raksturojums 21**](#_Toc524977647)

[**IV. Plāna mērķis un rīcības virzieni 30**](#_Toc524977648)

[**1.rīcības virziens – Riski, politika un koordinācija 30**](#_Toc524977649)

[**2.rīcības virziens – Starptautiskā sadarbība 35**](#_Toc524977650)

[**3.rīcības virziens – Uzraudzība 37**](#_Toc524977651)

[**4.rīcības virziens – Preventīvie pasākumi 42**](#_Toc524977652)

[**5.rīcības virziens – Juridiskās personas un veidojumi 46**](#_Toc524977653)

[**6.rīcības virziens – Finanšu izlūkošana 53**](#_Toc524977654)

[**7.rīcības virziens – Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšana un kriminālvajāšana 58**](#_Toc524977655)

[**8.rīcības virziens – Konfiskācija 62**](#_Toc524977656)

[**9.rīcības virziens – Terorisma finansēšanas izmeklēšana un kriminālvajāšana 64**](#_Toc524977657)

[**10.rīcības virziens – Terorisma finansēšanas preventīvie pasākumi un finanšu sankcijas 67**](#_Toc524977658)

[**11.rīcības virziens – Masu iznīcināšanas ieroču finanšu sankcijas 69**](#_Toc524977659)

[**V. Ietekmes novērtējums uz valsts un pašvaldību budžetu 71**](#_Toc524977660)

# Saīsinājumi

|  |  |
| --- | --- |
| ABLV | Akciju sabiedrība “ABLV Bank” (likvidējamā akciju sabiedrība “ABLV Bank”) |
| ANOAROANO DPAML5 AMLDASV ĀMCNUE | Apvienoto Nāciju Organizācija*Asset Recovery Office* (Iekšlietu ministrijas Aktīvu atgūšanas pārvalde)Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības PadomeAnti-Money laundering (naudas atmazgāšanas novēršana)*5th Anti-Money Laundering Directive* (2018.gada 30.maija Eiropas Parlamenta un Padomes direktīva (ES) 2018/843 ar ko groza direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES)Amerikas Savienotās ValstisĀrlietu ministrija*The Council of the Notariats of the European Union*(Eiropas Savienības notāru padome) |
| CRS | *Common Reporting Standart* (Vienotais ziņošanas standarts nodokļu jomā) |
| DP | Drošības policija |
|  |  |
| ESEST | Eiropas SavienībaEiropas Savienības tiesa |
| ĢPFATFFAQsFinCEN | Ģenerālprokuratūra*Financial Action Task Force* (Finanšu darījumu darba grupa)*Frequently asked questions* (biežāk uzdotie jautājumi)ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls |
| FKTK | Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| FM | Finanšu ministrija |
| FSAPIAUIICIDB | Finanšu sektora attīstības padomeIzložu un azartspēļu uzraudzības inspekcijaIekšlietu ministrijas Informācijas centrsIekšietu ministrijas Iekšējās drošības birojs |
| IeMIKSIOIT | Iekšlietu ministrijaIekšējā kontroles sistēma*Immediate Outcome* (Efektivitātes rādītājs)Informācijas tehnoloģijas |
| IUB | Iepirkumu uzraudzības birojs |
|  |  |
| KDKDKPKL | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests (Kontroles dienests)Kontroles dienesta Konsultatīvā padomeKrimināllikums |
| KNABKPLKRASSKYC facilityKYC utility | Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojsKriminālprocesa likumsKriminālprocesa informācijas sistēma*Know your customer facility* (zini savu klientu objekts)*Know your customer utility* (zini savu klientu rīks) |
| LFNA | Latvijas finanšu nozaru asociācija |
|  |  |
| LB | Latvijas Banka |
|  |  |
| LZAPLZNPLZRAMK | Latvijas Zvērinātu advokātu padomeLatvijas Zvērinātu notāru padomeLatvijas Zvērinātu revidentu padomeMinistru kabinets |
| MONEYVALNILLNILLN | *Committee of experts on the evaluation of anti-money laundering measures and the financing of terrorism*Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijaNoziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana |
| NILLTF | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas |
| NILLTFNNILLTFNLNISNKMPNNDPNMPPNRA | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanaNoziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas novēršanas likumsNotāru informācijas sistēmaNacionālā kultūras mantojuma pārvaldeNoteiktās nefinanšu darbības un profesijasNodokļu un muitas policija pārvaldeOtrais nacionālo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējums |
| NVS valstisNVO | Neatkarīgo valstu sadraudzības valstisNevalstiskās organizācijas |
| OFACOECDPasākumu plāns 2017.-2019.gadamPLG | *The Office of Foreign Assets Control* (Ārvalstu kapitāla kontroles birojs)Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijaPasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017.-2019.gadamPatiesais labuma guvējs |
| PNP | Politiski nozīmīga persona |
|  |  |
| PTACSABSIA | Patērētāju tiesību aizsardzības centrsSatversmes aizsardzības birojsSabiedrības ar ierobežotu atbildību |
| SM | Satiksmes ministrija |
| TATFTIS | Tiesu administrācijaTerorisma finansēšanaTiesu informācijas sistēma |
| TMUKI | Tieslietu ministrijaUzraudzības un kontroles iestādes |
| UR | Uzņēmumu reģistrs |
| VAS | Valsts administrācijas skola |
| VID | Valsts ieņēmumu dienests |
| VP | Valsts policija |
| VRS | Valsts robežsardze |
| VSS | Valsts sekretāru sanāksme |

# I. Kopsavilkums

 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas sistēma Eiropas Savienībā ir veidota, lai novērstu iespēju izmantot finanšu un nefinanšu sektoru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai, nodrošinot uz risku balstītu pieeju, kas paredz preventīvo, uzraudzības un kontroles pasākumu ieviešanu atbilstoši riska līmenim. Latvija ar šā plānu pieņemšanu apliecina, ka darīs visu iespējamo, lai nepieļautu valsts finanšu un nefinanšu sistēmas izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai un apņemas nodrošināt ievērojamu progresu tiesiskās vides un tās rezultativitātes uzlabošanai jau 2018. un 2019.gadā.

 Pasākumu plāns noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019.gada 31.decembrim (turpmāk – plāns) izstrādāts, lai pilnībā ievestu Finanšu sektora attīstības plāna 2017.-2019.gadam horizontālo prioritāti - novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, paaugstinot valsts starptautisko reputāciju finanšu tirgos un institūcijās. Plāna mērķis ir stiprināt spējas cīnīties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu un proliferāciju un samazināt vispārējos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk - NILLTF) riskus, nodrošinot atbilstību starptautiskajām saistībām un standartiem NILLTF novēršanas jomā un veicinot sabiedrisko drošību, ekonomiskas vides konkurētspēju un uzticamību Latvijas jurisdikcijai. Plānā iekļautie pasākumi izstrādāti, lai sasniegtu šo mērķi.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana kā nozīmīga prioritāte izriet gan no valdības rīcības plāna Deklarācijas par Māra Kučinska vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošanai, gan no Finanšu sektora attīstības plāna 2017. – 2019.gadam, kas skaidri definē, ka ir nepieciešama labākai starptautiskajai praksei un standartiem atbilstošu risku pārvaldīšanas un atbilstības principu bezierunu un izlēmīga ieviešana un neiecietība pret pārkāpumiem un prettiesisku rīcību.

Ministru kabinets ar 2017.gada 24.maija rīkojumu Nr.246 apstiprināja pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017.-2019.gadam (turpmāk – pasākumu plāns 2017.-2019.gadam), kuram par pamatu tika ņemts otrais nacionālais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšanas ziņojumu (turpmāk – NRA).

Kopš pasākumu plāna 2017. – 2019.gadam apstiprināšanas, ir notikuši vairāki būtiski notikumi, kuru rezultātā šobrīd ir nepieciešams atkārtoti pārskatīt 2017.gadā apstiprināto plānu, lai 2018. un 2019.gada laikā sasniegtu būtisku progresu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas sistēmas pilnveidošanā.

2018.gada 4.jūlijā Eiropas Padomes Moneyval komitejas plenārsēdē tika apstiprināts 5.kārtas ziņojums par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti, kurš tika publicēts 2018.gada 23.augustā. Šo novērtējumu, atbilstoši starptautiskajiem Finanšu darījumu darba grupas (FATF) standartiem veica Eiropas Padomes Moneyval komitejas eksperti vizītes laikā no 2017.gada 30.oktobra līdz 8.novembrim. Līdz ar to ziņojumā ir ietverta situācijas analīze, balstoties uz to regulējumu un darbības rezultātiem, kādi bija 2017.gada 8.novembrī. 5.kārtas ietvaros pirmo reizi Moneyval komitejas dalībvalstis tiek vērtētas ne tikai attiecībā uz to normatīvo aktu atbilstību FATF standartiem, bet arī, vērtējot sistēmas efektivitāti. Tādējādi ziņojums sniedz novērtējumu par Latvijas atbilstību FATF 40.rekomendācijām, kā arī novērtē sistēmas efektivitāti atbilstoši 11 efektivitātes rādītājiem.

Finanšu sektora attīstības padome, kas ir augstākā līmeņa politikas koordinācijas grupa finanšu sektora attīstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, 2018.gada 21.marta sēdē apstiprināja papildu pasākumus finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa paaugstināšanai, tostarp steidzamības kārtā īstenojamus pasākumus uz risku balstītas uzraudzības pasākumu pilnveidošanai un augsta riska biznesa modeļu straujākai pārskatīšanai, uzraugošo, kontrolējošo un izmeklējošo iestāžu kapacitātes stiprināšanai, kā arī informācijas apmaiņas mehānismu uzlabošanai starp finanšu sektoru un valsti. Šis plāns ir veidots ciešā sadarbībā ar nevalstisko sektoru – nozares organizācijām, kas nodrošināja gan nozares, gan lēmumu pieņēmēju saskaņotu rīcību un rezultāta ātru sasniegšanu.

Būtiskākais šā papildu pasākuma plāna punkts ir augsta riska klientu finanšu operāciju pārtraukšana vai ierobežošana, kura īstenošanai 2018.gada 9.maijā stājās spēkā grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā, paredzot aizliegumu bankām un maksājumu iestādēm sadarbību ar čaulas veidojumiem, ja tie atbilst noteiktam pazīmju kopumam – nav ekonomiskas darbības un tas reģistrēts jurisdikcijā, kas neparedz finanšu pārskatu iesniegšanu.

Koordinēta un efektīva atbildīgu institūciju darbība ir nodrošinājusi ievērojamu riskanto darījumu samazinājumu finanšu sektorā, kas ilgstoši ir bijis viens no finanšu sistēmas reputācijas un ilgtspējīgas attīstības bremzējošiem jautājumiem. Samazinājums, kurš ir sācies 2016.gadā, ievērojami paātrinājies, uzlabojot valsts institūciju iespējas nodrošināt adekvātus kontroles un uzraudzības pasākumus.

**1.tabula – Finanšu sektora pārmaiņu vadība 2015.-2018.gadā**





*Informācijas avots – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.*

Turpmāka progresa sasniegšanai būtiska ir Moneyval efektivitātes un tehniskās atbilstības novērtējuma procesā konstatēto trūkumu novēršana un novērtējuma ietvaros izteikto rekomendāciju ieviešana, plānojot veicamās darbības līdz 2019.gada nogalei. Tāpat plānā iekļauti atsevišķi pasākumi, kas iziet no iepriekš apstiprinātā pasākuma plāna 2017.-2019.gadam, kā arī no 2018.gada 21.martā apstiprinātā papildu pasākumu plāna finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa paaugstināšanai, kuru ieviešana vēl turpinās. Plānā noteikts, ka uzraudzības un kontroles pasākumi ir ievērojami jāpilnveido arī ārpus finanšu (banku) sektora.

Moneyval 5.kārtas novērtēšana balstās uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas sistēmas efektivitātes vērtējumu pēc 11 rādītājiem. Ņemot vērā starptautiski atzītu FATF metodoloģiju, šis plāns ir strukturēts atbilstoši tai un plāna rīcības virzieni atbilst Moneyval novērtējuma sistēmas 11 efektivitātes rādītājiem, izvirzot šādas galvenās prioritātes:

1. uz risku balstītas uzraudzības stiprināšana un preventīvo pasākumu ieviešana, t.sk. ABLV bankas kontrolēta, caurspīdīga un profesionāla likvidācijas procesa vadība;
2. efektīva informācijas apmaiņa izmeklēšanas veicināšanai, pieeju un vadlīniju vienādošana;
3. atbilstošu cilvēkresursu nodrošināšana uzraudzības, kontrolējošām un tiesību aizsardzības iestādēm, paaugstinot to analītisko kapacitāti un rīcībspēju;
4. informācijas tehnoloģiju risinājumu ieviešana savlaicīgai un efektīvai datu pārvaldībai;
5. mērķētu finanšu sankciju sistēmas pilnveidošana, veidojot sadarbības partneru vienotu izpratni par šo sistēmu un tās darbības nepieciešamību.

 Vienlaikus saistībā ar normatīvā regulējuma ieviešanu, Latvija ir pirms termiņa pārņēmusi virkni prasības sistēmas pilnveidošanai, kas ietvertas AMLD5 direktīvā – centralizētais banku kontu reģistrs, virtuālo valūtu uzraudzības regulējums, ieviests patiesā labuma guvēju atklātības princips, pazemināti uzraudzības sliekšņi elektroniskās naudas apritei, to samazinot līdz 150 *euro*. Ministru kabinets, pieņemot šo plānu, apņemas nodrošināt pilnīgu AMLD5 direktīvas ieviešanu pirms noteiktā obligātā ieviešanas termiņa, izskatot sagatavotos dokumentus līdz 2019.gada 1.jūnijam un nodot tos tālākai vērtēšanai Saeimai.

 Galvenie šā plāna pasākumi un sasniedzamie rezultāti ir apkopoti 2.tabulā.

**2.tabula – Plāna rīcības virzieni**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Moneyval efektivitātes rādītājs** | **Galvenie rīcības virzieni** | **Galvenie sasniedzamie rezultāti būtisko prioritāšu īstenošanai** |
| IO.1 NILLTFN risku novērtējums, politika un koordinācija | Līdz 2019.gada 15.augustam tiks izstrādāts jauns NRA, ņemot vērā Moneyval rekomendācijas un secinājumus no iepriekšējā NRA procesa.Tiks izstrādāta komunikācijas stratēģija par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanu. | Latvijai piemītošie NILLTF riski tiek identificēti, novērtēti un izprasti.  Nacionālā līmenī tiek koordinēta rīcība NILLTF risku novēršanai.  Veiktie pasākumi ir atbilstoši identificētajiem NILLTF riskiem. |
| IO.2 Starptautiskā sadarbība | Tiks veikts izvērtējums par normatīvo regulējumu attiecībā uz uzraugu starptautisko sadarbību. Balstoties uz secinājumiem, tiks organizēta diskusija sadarbībā ar KD un Datu valsts inspekciju par datu apmaiņu ar trešajām valstīm un TM vadībā tiks izstrādāti pamatprincipi starptautiskai sadarbībai, kuri tālāk tiks iestrādāti uzraugu iekšējos normatīvajos aktos.Tiks pārskatīts Kriminālprocesa likuma regulējums attiecībā uz iespēju noteikt deleģējumu izstrādāt normatīvo aktu par tiesiskās palīdzības lūgumu prioritizēšanu.Izvērtētas iespējas pilnveidot esošo Starptautiskās krimināltiesiskās sadarbības lūgumu informācijas sistēmu, lai nodrošinātu starptautiskās lūgumu vadības sistēmu.  | Novērsti trūkumi tiesiskajā regulējumā attiecībā uz starptautisko sadarbību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā un apkarošanā. |
| IO.3 Uzraudzība | Tiks turpināts darbs pie kredītiestāžu biznesa modeļu maiņas.ABLV bankas kontrolēta pašlikvidācijas procesa ieviešanaUz risku balstītas pieejas ieviešana visās uzraudzības iestādēs, palielināts klātienes un neklātienes pārbaužu skaits.Stiprinot uzraudzības institūcijām pieejamos resursus, paredzēts, ka tiks izveidotas 6 jaunas amata vietas FKTK\*, 25 – VID un 3 NKMP. \*Pēc OECD sistēmas izvērtējuma veikšanas | Ieviesta uz risku balstīta pieeja uzraudzībā visās uzraudzības un kontroles institūcijās, nodrošinot pietiekamu un riskam atbilstošu pārbaužu veikšanu un pārkāpumu gadījumā veicot proporcionālus, no tālākiem pārkāpumiem atturošus pasākumus. |
| IO.4 Preventīvie pasākumi | Pārskatīta neparasto un aizdomīgo darījumu ziņošanas sistēma.Klientu izpētei nepieciešamās informācijas pieejamības pilnveidošana (informācija par PNP, KYC  *utility*, pieeja valsts reģistriem).Aktīva likuma subjektu informēšana, aktualizētas vadlīnijas, apmācības, informācijas sniegšana. | Likuma subjekti izprot tiem piemītošos NILLTF riskus un piemēro NILLTFN pasākumus atbilstoši tiem piemītošajam NILLTF riska līmenim. |
| IO.5 Juridiskās personas un veidojumi | Tiks veikta UR vesto reģistru modernizācija un nodrošināta UR reģistrācijai iesniegtās informācijas pārbaude.Īpaši augsta riska komercsabiedrības, kas nebūs atklājušas PLG tiks izslēgtas no komercreģistra vai pieteikumi par to izslēgšanu iesniegti tiesā.Uzraudzības institūcijas nodrošinās vienotas metodoloģijas piemērošanu attiecībā uz klientu izpēti, īpaši pievērošot uzmanību PLG.Tiks veiktas uzraudzības institūciju mērķtiecīgas pārbaudes, jo īpaši attiecībā uz tiem saimnieciskās darbības veidiem, kas pakļauti augstākam NILLTF riskam. | Nodrošināta NILLTFNL prasībām atbilstoša juridisko personu patieso labuma guvēju informācijas reģistrācija un pieejamība. Novērsta juridisko personu ar augstāko riska pakāpi izmantošana noziedzīgiem mērķiem. |
| IO.6 Finanšu izlūkošana | Tiks veikta KD statusa maiņa (pēc saskaņošanas ar Egmont grupu), nodrošinot KD autonomiju un operatīvo neatkarību.Pilnveidots KD konsultatīvās padomes darbs.Izveidota sadarbības koordinācijas grupa ar privātā sektora un tiesību aizsardzības iestāžu dalību, nodrošinot regulāras sanāksmes.Tiks palielināta uzraugu un subjektu informētība, apmācība un atgriezeniskā saite. Pārskatīta aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas kārtība.ABLV bankas pašlikvidācijas kontroles vajadzībām, stiprinot KD operatīvās un stratēģiskās analīzes kapacitāti, piešķirti resursi ārpakalpojumu ekspertu piesaistei.Stiprināta KD kapacitāte, izveidojot jaunas amata vietas, palielinot esošo darbinieku atlīdzību, nodrošināta apmācība un IT resursu pilnveidošana. | Uzlabota aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas sistēma. Nodrošināta koordinācija starp KD, uzraugošām un kontrolējošām institūcijām, tiesību aizsardzības iestādēm un likuma subjektiem. |
| IO.7 Izmeklēšana un kriminālvajāšana | NILL novēršana noteikta kā prioritāte un izstrādātas vadlīnijas NILL lietu prioritizēšanā *(Risk Based Approach),* nosakot kopīgus principus un kritērijus, pēc kuriem veicama informācijas vākšana, analīze un izvērtēšana visās informācijas analīzes, izmeklēšanas un kriminālvajāšanas stadijās.Definētas prioritārās nozares un lietas, kurās jāveic izmeklēšana un kriminālvajāšana, nodrošinot, ka līdz 2019.gada trešajam ceturksnim vairākas būtiskas, liela apjoma lietas tiek nodotas iztiesāšanai.Nodrošināt tiesnešu, prokuroru un izmeklētāju apmācību par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai nepieciešamā pierādījumu apjoma nodrošināšanu, tajā skaitā, apmācību ietvaros tiesnešiem ietvert tematu par sodu politiku.Kontroles pastiprināšana pār prokuroru rīcību saistībā ar viedokļa izteikšanu (protests) par nosakāmo soda veidu un apmēru krimināllietās par NILL. | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas apkarošanai un izmeklēšanai piešķirta prioritāra nozīme. Izveidota paraugprakse atsevišķu kategoriju NILL lietu izmeklēšanā.  |
| IO.8 Konfiskācija | Tiks izstrādāti grozījumi normatīvajos aktos, lai efektīvi apkarotu NILL uz robežas, kā arī nodrošinātu atturošu sistēmu attiecībā uz robežas nedeklarētās vai nepatiesi deklarētās skaidras naudas arestēšanai un konfiskācijai. | Izstrādāta un ieviesta vienotā pieeja “apgrieztās pierādīšanas nastas” pielietošanā mantas konfiskācijas jautājumos. |
| IO.9 Terorisma finansēšanas izmeklēšana un kriminālvajāšana | Tiks izstrādāts atsevišķs ziņojums par TF/PF nacionālajiem riskiem. Balstoties uz ziņojumu tiks veidota TF/PF novēršanas stratēģija.DP un KD nodrošinās apmācības un uzraudzības vadlīnijas, kā arī sagatavos informatīvo materiālu un sniegs informāciju likuma subjektiem.Tiks izstrādāts NVO sektora risku novērtējums un definētas paaugstināta TF riska grupas.Tiks nodrošināta sadarbības koordinācijas platformas un Pretterorisma koordinācijas centra aktīva darbība. | Pieejams aktuāls nacionāla līmeņa NILL risku izvērtējums un terorisma finansēšanas risku izvērtējums. Paaugstināta izpratne iesaistīto institūciju starpā par aktuālajām terorisma finansēšanas lietām.  |
| IO.10 Terorisma finansēšanas preventīvie pasākumi un finanšu sankcijas | Tiks novērstas nepilnības tiesiskajā regulējumā (Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā, Krimināllikumā un saistītajos Ministru kabineta noteikumos).Organizēts lekciju cikls par sankcijām un pēdējiem grozījumiem Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā, kurā paredzētas gan publiskas lekcijas finanšu sektoram, uzņēmējiem un plašākai sabiedrībai, gan slēgtas lekcijas citu institūciju pārstāvjiem.  | Sakārtots juridiskais ietvars, skaidras vadlīnijas visiem subjektiem, paaugstināta līmeņa informētība par riskiem, iekšējās kontroles sistēmas (IKS) likuma subjektiem, uz risku balstītas izpratnes attīstīšana likuma subjektos.  |
| IO.11 Mērķētas finanšu sankcijas proliferācijas finansēšanas apkarošanai | Esošās juridiskās bāzes revīzija attiecībā uz proliferācijas novēršanas sankciju ieviešanu, Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā un saistītajos Ministru kabineta noteikumos, lai precizētu uzraudzības iestāžu atbildību un kompetences proliferācijas jautājumos.Paplašināt Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma subjektu pienākumi iekšējās kontroles sistēmas izveidē.KD sadarbībā ar Moneyval sekretariātu rīkos starptautiska līmeņa konferenci proliferācijas finansēšanas apkarošanas jautājumos.Paplašināts Stratēģiskas nozīmes preču kontroles komitejas sastāvs, iekļaujot pārstāvjus no KD un FKTK.  | Uzlabots juridiskais ietvars proliferācijas finansēšanas apkarošanai, nodrošināti pienācīgi resursi finanšu sankciju ieviešanas uzraudzībai, uzlikts par pienākumu subjektiem nodrošināt iekšējās kontroles sistēmu izveidi, paplašināts Stratēģiskas nozīmes preču kontroles komitejas sastāvs, attīstīta starptautiskā sadarbība proliferācijas finansēšanas apkarošanā.  |

Plāns ietver plašu risinājumu kompleksu, kuru rezultāts ir sasniedzams tikai sadarbībā institūciju starpā un īstenojot šos pasākumus atbilstoši plānā paredzētajā termiņā. Pieņemot šo plānu, kas ir izstrādāts visu Latvijas atbildīgo institūciju profesionālajā un uz rezultātu vērstajā sadarbībā, Ministru kabinets:

* sagaida no visām iesaistītajām institūcijām kvalitatīvu un saskaņotu pasākumu izpildi, iesaistot lēmuma pieņemšanā labākos nozares profesionāļus;
* aicina institūciju vadītājus nodrošināt savu padoto un darbinieku informēšanu par plāna pieņemšanu, uzsverot tā nozīmīgumu valsts starptautiskai reputācijai un katra iesaistītā darbinieka iespēju to ietekmēt;
* uzsver, ka plānotā rezultāta sasniegšanai nav pieļaujams atkāpes no plānā paredzētajiem termiņiem, uzdevumu atlikšana vai nepildīšana, un aicina iesaistītās institūcijas ņemt to vērā, plānojot savus darbus;
* aicinās Saeimu izskatīt tās kompetencē esošos jautājumus prioritārā kārtībā.

#  II. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējums

 2017.gadā apstiprinātais NRA tika sagatavots saskaņā ar metodoloģiju, kas risku novērtēšanai satur deviņus atsevišķus savstarpēji saistītus moduļus – nacionālais NILL draudu novērtējums, nacionālais NILL ievainojamības novērtējums, banku sektora, vērtspapīru sektora, apdrošināšanas sektora, citu finanšu iestāžu, nefinanšu sektora ievainojamības novērtējums, terorisma finansēšanas risku novērtējums un finanšu pakalpojumu pieejamības risku novērtējums. NRA sniedz informāciju par situāciju NILLTF apkarošanas jomās, izmantojot statistikas datus par laikposmu no 2013.gada līdz 2016.gadam, kā arī informāciju par identificētajiem riskiem un nepieciešamo rīcību identificēto risku ierobežošanai.

 NRA ir konstatēts, ka NILL jomā visbūtiskākos draudus rada šādi noziedzīgi nodarījumi:[[1]](#footnote-2)

 - korupcija un kukuļošana (amatnoziegumi);

 - noziedzīgi nodarījumi nodokļu jomā;

 - krāpšana;

 - kontrabanda;

 - noziedzīgi nodarījumi, kas veikti lielos apmēros un/vai organizētā grupā;

- proporcionāli lielāks apdraudējums rodas no ārvalstīs izdarītiem noziedzīgiem nodarījumiem, kā rezultātā NILL notiek Latvijā vai ļaunprātīgi izmantojot Latvijas banku sistēmu;

- nefinanšu sektora NILLTFN likuma subjektu loma nekustamo īpašumu, juridisko un grāmatvedības pakalpojumu nozarēs, sniedzot atbalstu NILL;

 - kredītiestāžu ārvalstu klientu bāzes paaugstināta koncentrācija[[2]](#footnote-3);

- Latvijas, Eiropas Savienības, Apvienoto Nāciju organizācijas noteikto sankciju pārkāpumu vai apiešanas īstenošana, izmantojot Latvijas finanšu sistēmu;

- manipulatīvi darījumi (gan “*market manipulation*”, gan tie, kas veikti ar mērķi izdarīt pretlikumīgas manipulācijas ar ārvalstu uzņēmumu, tai skaitā banku, finanšu informāciju).

 Nozīmīgākie terorisma finansēšanas draudi:

 - Latvijas iedzīvotāju iespējamā pievienošanās teroristiskiem grupējumiem;

- nevalstisko organizāciju un uzņēmējdarbības vides iespējama izmantošana terorisma finansēšanai un slēpta vai maskēta likumīgiem mērķiem paredzētu līdzekļu novirzīšana teroristiskām organizācijām vai to dalībniekiem;

- atsevišķu NILLTFN likuma subjektu, iespējamā izmantošana naudas līdzekļu iegūšanai un novirzīšanai teroristu organizācijām vai to dalībniekiem.

 Saskaņā ar NRA NILL legalizācijas draudu līmenis novērtēts kā vidēji augsts un terorisma finansēšanas draudu līmenis kā zems.

**Nacionālā ievainojamība[[3]](#footnote-4):**

 Vērtējot nacionālās ievainojamības riskus, tika apzinātas valsts institucionālās sistēmas spējas NILLTF apkarošanas jomā, vērtēta normatīvā regulējuma pietiekamība un piemērošanas efektivitāte, vērtēta NILLTF apkarošanā iesaistīto institūciju un amatpersonu kapacitāte un gatavība adekvāti reaģēt uz draudiem.

* NILLTFN jomā politika tiek veidota sadrumstaloti, ne vienmēr nodrošinot pietiekamu koordināciju iesaistīto institūciju vidū, kas kavē savlaicīgu esošo un nākotnes draudu un ievainojamības NILLTFN jomā apzināšanos un savlaicīgas novēršanas iespējas;
* atšķirīga izpratne un prakse NILLTFN un apkarošanas jautājumos izmeklēšanas iestādē, prokuratūrā un tiesā;
* privātā sektora nepietiekama iesaistīšana NILLTFN sistēmas pilnveidošanā.

**Finanšu sektora ievainojamība:**

Kredītiestāžu, kas darbojas paaugstināta NILLTF riska zonā (ārvalstu klientu apkalpošana), paaugstināta NILLTF riska uzņemšanās, kas neatbilst spējai nodrošināt minētā riska pietiekamu pārvaldību, kā arī:

- ievērojamu banku sektora daļu veido kredītiestādes, kas koncentrējušās uz ārvalstu klientu apkalpošanu, kam raksturīga virkne paaugstinātu riska faktoru[[4]](#footnote-5);

- ārvalstu klientu apkalpojošo banku korespondējošās attiecības ar NVS valstu kredītiestādēm, kas kā neatņemama sastāvdaļa figurē visās lielās apjoma krāpnieciskās shēmās, kurās pēdējo gadu laikā ir minētas Latvijas kredītiestādes, kas apkalpo ārvalstu klientus;

- kredītiestāžu vēlme gūt peļņu augsta NILLTF riska darījumos, neveicot adekvātu riska ierobežošanu;

* iekšējās kontroles sistēmu (turpmāk – IKS) nepietiekama neatkarība, ko rada būtiski trūkumi organizatoriskajā struktūrā (korporatīvās pārvaldības principu nepietiekama ievērošana, tai skaitā banku akcionāru iesaiste IKS vadībā);
* nepietiekama personāla kompetence IKS ietvaros un trūkumi personiskās atbildības nodrošinājuma jomā;
* neatbilstošas IT sistēmas NILLTF risku pārvaldībā;
* formāla klientu padziļinātās izpētes prasību izpilde.

 Maksājumu iestāžu un investīciju pakalpojumu jomā ievainojamību rada iepriekš minētajiem faktoriem līdzīgi apstākļi.

Normatīvajos aktos nav skaidri noteiktas atsevišķu finanšu pakalpojumu sniedzēju NILLTFN pasākumu īstenošanas uzraudzības un kontroles institūcijas.

**Nefinanšu sektora ievainojamība:**

* nepietiekama nefinanšu sektora subjektu uzraudzības un kontroles institūciju uzraudzības kapacitāte;
* izpratnes trūkums un vājas zināšanas NILLTFN jomā;
* nepietiekams NILLTFN regulējums un vāja uzraudzība;
* nepietiekamas NILLTFN procedūras, t.sk. IKS nepilnības.

Saskaņā ar NRA nacionālā NILL ievainojamība novērtēta kā vidēja un vispārējais nacionālais NILL risks kā vidēji augsts.

# III. Esošās situācijas raksturojums

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana kā nozīmīga prioritāte izriet gan no valdības rīcības plāna Deklarācijas par Māra Kučinska vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošanai, gan no Finanšu sektora attīstības plāna 2017. – 2019.gadam, kas skaidri definē, ka ir nepieciešama labākai starptautiskajai praksei un standartiem atbilstošu risku pārvaldīšanas un atbilstības principu bezierunu un izlēmīga ieviešana un neiecietība pret pārkāpumiem un prettiesisku rīcību.

Atbilstoši deklarācijai par Māra Kučinska vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību, kas nosaka valdības prioritātes, tā ir apņēmusies koordinēti īstenot steidzamus finanšu sektora politikas sakārtošanas pasākumus, definējot sektora vidēja un ilgtermiņa attīstības redzējumu, īpašu uzmanību pievēršot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risku mazināšanai.

2017.gada 21.martā Ministru kabinets apstiprināja Finanšu sektora attīstības plānu 2017.-2019.gadam, kurā ietverto pasākumu īstenošanas mērķis ir attīstīt stabilu, drošu un starptautiski konkurētspējīgu finanšu sektoru ar inovatīvu finanšu pakalpojumu pieejamību, kas nodrošina ilgtspējīgu Latvijas tautsaimniecības izaugsmi. Kā viena no Finanšu sektora attīstības plāna horizontālām prioritātēm ir izvirzīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības un valsts reputācijas paaugstināšana. Lai nodrošinātu šīs prioritātes ieviešanu, Finanšu ministrijai tika uzdots sadarbībā ar iesaistītajām institūcijām izstrādāt visaptverošu politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

Ministru kabinets ar 2017.gada 24.maija rīkojumu Nr.246 apstiprināja pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017.-2019.gadam (turpmāk – pasākumu plāns 2017.-2019.gadam), kuram par pamatu tika ņemts otrais nacionālais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšanas ziņojumu. NRA sniedz informāciju par situāciju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas jomās, izmantojot statistikas datus par laikposmu no 2013.gada līdz 2016.gadam, kā arī informāciju par identificētajiem riskiem un nepieciešamo rīcību identificēto risku ierobežošanai.

Pirmajā rīcības virzienā “Pilnveidot NILLTF novēršanas stratēģijas un politikas izstrādes un ieviešanas koordināciju” paveiktais - 2017.gada 9.novembrī ir stājušies spēkā likumi "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā", "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā", "Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā", "Grozījumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā", "Grozījumi Kredītiestāžu likumā", "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā", lai nodrošinātu atbilstošu sankcionēšanas mehānismu NILLTFN likuma subjektiem finanšu sektorā attiecībā uz normatīvajos aktos noteikto prasību pārkāpumiem saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanas novēršanu.

Otrajā rīcības virzienā “Pilnveidot NILLTFN normatīvo regulējumu” paveiktais - 2017.gada 9. novembrī stājās spēkā likums “Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā”. Saistībā ar normatīvā regulējuma ieviešanu, Latvija ir pirms termiņa pārņēmusi virkni ar prasībām, kas ietvertas AMLD5 direktīvā – centralizētais banku kontu reģistrs, virtuālo valūtu regulējums, ieviests patiesā labuma guvēju atklātības princips, pazemināti uzraudzības sliekšņi elektroniskās naudas apritei, to samazinot līdz 150 *euro*.

Trešajā rīcības virzienā “Uzlabot izmeklēšanas, apsūdzības un iztiesāšanas efektivitāti un nodrošināt preventīvo pasākumu un sodu efektīvu piemērošanu” paveiktais - nodrošināta kapacitātes stiprināšana, veicot starptautiskajiem standartiem un labākajai praksei atbilstošas apmācības NILLTFN jomā, izveidots mehānisms konfiscēto noziedzīgi iegūtu finanšu līdzekļu un līdzekļu, kas iegūti noziedzīgi iegūtas mantas realizācijas rezultātā, izmantošanai.

Ceturtajā rīcības virzienā “Uzlabot Kontroles dienesta darbības efektivitāti” paveiktais - definēti Kontroles dienesta stratēģiskie mērķi un uzdevumi, lai nodrošinātu tā darbības efektivitātes uzlabošanu un nacionālās sadarbības stiprināšanu, izvērtēta Kontroles dienesta programmnodrošinājuma efektivitāte un veikti secinājumi par nepieciešamajiem uzlabojumiem datu apstrādei, veicināta aizdomīgo vai neparasto darījumu ziņojumu kvalitāte, izveidotas divas papildus amata vietas, samazināts Kontroles dienesta resursu patēriņš.

Piektajā rīcības virzienā “Stiprināt subjektu kapacitāti NILLTFN jomā” paveiktais - organizētas apmācības NILLTFN likuma subjektiem un to darbiniekiem. VID vismaz reizi mēnesī organizē un vada seminārus par NILLTFN likuma piemērošanu nodokļu maksātājiem un uzraudzības institūciju pārstāvjiem, no 2017.gada janvāra līdz 2018. gada maijam notika 24 semināri. Finanšu ministrija noorganizēja Eiropas Komisijas Strukturālo reformu dienesta finansētas apmācības par izpratnes stiprināšanu NILLN jomā nebanku sektoram (apmeklēja 126 dalībnieki). 2018.gadā Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcija sadarbībā ar Kontroles dienestu azartspēļu un izložu organizētājiem organizēja praktiskās nodarbības par ziņošanas kārtību, kvalitātes uzlabošanu un biežāko kļūdu analīzi un to mazināšanu vai novēršanu. Latvijas Bankas organizētajā seminārā 2017. gada novembrī valūtas maiņas kapitālsabiedrību pārstāvji tika informēti par aktualitātēm NILLTFN jomā, t.sk. skaidrojot NILLTFN prasību piemērošanu sektorā.

Sestajā rīcības virzienā “Stiprināt uzraudzības un kontroles institūciju kapacitāti NILLTFN jomā” paveiktais - veiktas izmaiņas Valsts ieņēmumu dienesta struktūrā, izveidojot struktūrvienību ar 21 amata vietām, tajā skaitā 10 jaunas amata vietas, palielināts klātienes uzraudzības pārbaužu skaits; Izložu un azartspēļu uzraudzības inspekcijā izveidota jauna amata vieta ar specializāciju NILLTFN jautājumos; Patērētāju tiesību aizsardzības centrā izveidota jauna nodaļa, kuras pienākumos ietilps Patērētāju tiesību aizsardzības centra licencēto komercsabiedrību uzraudzība NILLTFN jomā, izveidotas 8 jaunas amata vietas, ieviesta un īstenota uz risku balstīta pieeja uzraudzībā, izstrādātas un aktualizētas vadlīnijas par tipoloģijām; Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir veikusi kredītiestāžu jauno IT darījumu uzraudzības sistēmas efektivitātes pārbaudi pēc to ieviešanas, paaugstināta uzraudzības procesu efektivitāte.

ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (turpmāk – FinCEN) š.g. 13.februārī publicēja lēmuma projektu par īpašu pasākumu piemērošanu akciju sabiedrībai “ABLV Bank”, ar kuru paredz aizliegt ASV finanšu iestādēm atvērt vai uzturēt korespondējošās attiecībās ar akciju sabiedrību “ABLV Bank” (turpmāk – ABLV) vai tās vārdā. FinCEN ziņojumā bija ietverta virkne ļoti būtisku pārmetumu, tostarp, ka ABLV vadība, akcionāri un darbinieki ir pārvērtuši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju par vienu no bankas biznesa pīlāriem un ka ABLV ir tikusi izmantota noziedzīgi finanšu aktivitāšu ietvaros, tai skaitā veikti darījumi ar pusēm, kas ir saistītas ar ASV un ANO sankciju sarakstā esošām institūcijām.

Lai arī pēdējo gadu laikā jau ir nozīmīgi stiprināts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas normatīvais ietvars, FinCEN paziņojums norādīja uz to, ka ir nepieciešams vēl aktīvāk vērsties pret iespējām izmantot Latvijas finanšu sistēmu noziedzīgiem mērķiem. Ņemot vērā nepieciešamību pēc ātras un koordinētas rīcības Finanšu sektora attīstības padome, kas ir augstākā līmeņa politikas koordinācijas grupa finanšu sektora attīstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, 2018.gada 21.marta sēdē apstiprināja papildu pasākumus finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa paaugstināšanai, tostarp steidzamības kārtā īstenojamus pasākumus uz risku balstītas uzraudzības pasākumu pilnveidošanai un augsta riska biznesa modeļu straujākai pārskatīšanai, uzraugošo, kontrolējošo un izmeklējošo iestāžu kapacitātes stiprināšanai, kā arī informācijas apmaiņas mehānismu uzlabošanai starp finanšu sektoru un valsti. Daļa no papildu pasākumiem finanšu sektora noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas atbilstības līmeņa paaugstināšanai ir jau izpildīti:

* Augsta riska klientu finanšu operāciju pārtraukšana vai ierobežošana - 2018.gada 9.maijā stājās spēkā grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā, kas paredz aizliegumu bankām un maksājumu iestādēm sadarbību ar čaulas veidojumiem, ja tie atbilst noteiktam pazīmju kopumam – nav ekonomiskas darbības un tas reģistrēts jurisdikcijā, kas neparedz finanšu pārskatu iesniegšanu.
* Finanšu noziegumu atklāšanas speciālo uzdevumu vienība - 2018.gada 9.maija Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā paredz ieviest publisko un privāto partnerību cīņā ar finanšu noziegumiem. Grozījumi likumā paredz, ka Kontroles dienests, sasaucot sadarbības koordinācijas grupu, koordinē operatīvās darbības subjektu, izmeklēšanas iestāžu, prokuratūras, Valsts ieņēmumu dienesta, kā arī likuma subjektu sadarbību;
* Informācijas apmaiņa ar Krieviju atbilstoši Globālajam standartam par automātisko informācijas apmaiņu par finanšu kontiem nodokļu jomā (CRS) - 2018.gada 10.aprīlī Ministru kabinetā tika apstiprināti grozījumi 2016.gada 5.janvāra noteikumos Nr.20 “Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par finanšu kontiem”;
* Kontroles dienesta vadītāja atlase - Kontroles dienesta priekšnieka amatu no 2018.gada 1.jūnija ieņem Ilze Znotiņa;
* Starptautisko sankciju regulējuma pilnveidošana - Grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā tika apstiprināti Saeimā 2018.gada 21.jūnijā un stājās spēkā 2018.gada 12.jūlijā;
* Prasības kredītiestāžu darbiniekiem. Ierobežojumi kļūt par kredītiestādes valdes locekli, valdes priekšsēdētāju vai padomes priekšsēdētāju. Informācijas apmaiņas uzlabošana starp kredītiestādēm un Valsts ieņēmumu dienestu - Likumprojekts “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” tika apstiprināts Ministru kabinetā 2018.gada 19.jūnijā un tiek plānots, ka Saeima likumprojektu turpinās skatīt septembrī. Lai pārbaudītu kredītiestādēs strādāt gribošo un strādājošo personu atbilstību darba pienākumiem un nodrošinātu sabiedrības uzticību finanšu sektoram, kā arī mazinātu riskus, ka negodprātīgi darbinieki iesaistītu kredītiestādi noziedzīgās darbībās, šajā likumprojektā ir noteikts, ka finanšu pakalpojumu sniegšanā tieši iesaistītas personas nedrīkstēs būt sodītas par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu (kamēr sodāmība nav dzēsta vai noņemta) vai tādas personas, kurām ir aktīvs maksātnespējas process. Vienlaikus likumprojektā ir iekļauta norma par aizliegumu kredītiestādes akcionāram – fiziskai personai ar tiešu vai netiešu būtisku līdzdalību (10% un vairāk) aizliegums būt par šīs pašas kredītiestādes valdes locekli, valdes priekšsēdētāju vai kredītiestādes augstākajā vadībā ietilpstošu darbinieku.

2018.gada 4.jūlijā Eiropas Padomes Moneyval komitejas plenārsēdē tika apstiprināts 5.kārtas ziņojums par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti, kurš tika publicēts 2018.gada 23.augustā. Šo novērtējumu, atbilstoši starptautiskajiem Finanšu darījumu darba grupas (FATF) standartiem veica Eiropas Padomes Moneyval komitejas eksperti vizītes laikā no 2017.gada 30.oktobra līdz 8.novembrim, līdz ar to ziņojumā ir ietverta situācijas analīze, balstoties uz to regulējumu un darbības rezultātiem, kādi bija 2017.gada 8.novembrī. 5.kārtas ietvaros pirmo reizi Moneyval komitejas dalībvalstis tiek vērtētas ne tikai attiecībā uz to normatīvo aktu atbilstību FATF standartiem, bet arī, vērtējot sistēmas efektivitāti. Tādējādi ziņojums sniedz novērtējumu par Latvijas atbilstību FATF 40 rekomendācijām, kā arī novērtē sistēmas efektivitāti atbilstoši 11 efektivitātes rādītājiem.

Moneyval ziņojumā ir atzīts, ka kopš 4.kārtas vērtējuma 2012.gadā Latvija ir veikusi virkni būtisku pasākumu, stiprinot tās NILLTF novēršanas sistēmu, tomēr joprojām ir atsevišķas nepilnības tehniskajā atbilstībā. Vērtējot sistēmas efektivitāti, Moneyval atzīst, ka ir panākta augsta efektivitāte starptautiskās sadarbības jomā, savukārt juridisko personu un veidojumu, kā arī proliferācijas sankciju jomā efektivitāte ir zema. Pārējos efektivitātes rādītājos efektivitāte novērtēta kā vidēja. Ņemot vērā to, ka Latvijai desmit no 11 efektivitātes rādītājos efektivitāte ir novērtēta kā vidēja vai zema, Latvijai ir noteikts pastiprinātās ziņošanas režīms, kas nozīmē, ka progresa ziņojums būs jāsniedz jau nākamā gada nogalē. Īsa informācija par Moneyval novērtējumu efektivitātes rādītājiem (IO) ir atainota zemāk:

**3.tabula – Moneyval novērtējums efektivitātes rādītājiem (IO)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Efektivitātes rādītājs** | **Moneyval novērtējums** |
| IO.1 NILLTFN risku novērtējums, politika un koordinācija | vidējs |
| IO.2 Starptautiskā sadarbība | augsts |
| IO.3 Uzraudzība | vidējs |
| IO.4 Preventīvie pasākumi |  vidējs |
| IO.5 Juridiskās personas un veidojumi | zems  |
| IO.6 Finanšu izlūkošana | vidējs |
| IO.7 Izmeklēšana un kriminālvajāšana | vidējs  |
| IO.8 Konfiskācija | vidējs  |
| IO.9 Terorisma finansēšanas izmeklēšana un kriminālvajāšana | vidējs  |
| IO.10 Terorisma finansēšanas preventīvie pasākumi un finanšu sankcijas | vidējs  |
| IO.11 Mērķētas finanšu sankcijas proliferācijas finansēšanas apkarošanai |  zems |

*Informācijas avots – Moneyval 5.kārtas ziņojums par Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas efektivitāti.*

Moneyval ziņojumā izteiktās rekomendācijas efektivitātes paaugstināšanai, kā arī konstatētās nepilnības atbilstībā FATF rekomendācijām ir ietvertas plāna 1. un 2.pielikumā.

Ņemot vērā notikumus kopš Pasākumu plāna 2017. – 2019.gadam apstiprināšanas, kā arī Moneyval novērtēšanas procesu, ir nepieciešams būtiski pārskatīt iepriekš apstiprināto pasākumu plānu, tai skaitā kopā ar papildu apstiprinātajiem pasākumiem finanšu sektora atbilstības paaugstināšanai. Tāpat nepieciešams uzsākt darbu pie Moneyval izteikto rekomendāciju ieviešanas. Līdz ar to Finanšu ministrija sadarbībā ar iesaistītajām institūcijām ir sagatavojusi pārskatītu pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai laikposmam līdz 2019.gada 31.decembrim, tajā ietverot gan tos Pasākumu plāna 2017. – 2019.gadam pasākumus, kuru īstenošana vēl nav pabeigta un ir turpināma, gan papildu apstiprinātos pasākumus, gan arī jaunus pasākumus Moneyval rekomendāciju ieviešanai, lai nodrošinātu būtisku progresu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas stiprināšanai. Ministru kabinets aicina Saeimu prioritārā kārtā risināt jautājumus, kas saistīti ar plānā ietverto pasākumu izpildi, un prasa normatīvā regulējuma pilnveidošanu likumu līmenī. Lai stiprinātu sadarbību starp ES dalībvalstīm cīņā pret noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, Latvija atbalsta jaunas iniciatīvas ES līmenī noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanas novēršanai saskaņā ar uzsāktajām diskusijām ES līmenī.

**Sasaiste ar citiem politikas plānošanas dokumentiem**

Šā plāna mērķu sasniegšana ir cieši saistīta ar vairāku citu politikas plānošanas mērķu sasniegšanu. Saeima 2017.gada 26.novembrī apstiprināja **Nacionālās drošības koncepciju**, kur kā Latvijas prioritātes tās ekonomikai radītā apdraudējuma novēršanai ir noteikta stabilas un prognozējamas ekonomiskās vides noteikšana. Koncepcija nosaka, ka īpaša uzmanība jāpievērš ēnu ekonomikas apkarošanas pasākumiem un nodokļu iekasēšanas uzlabošanai, īstenojot nodokļu nemaksāšanas risku sistemātisku apzināšanu, novērtēšanu un atbilstošus kontroles pasākumus. Svarīgi ir paaugstināt tiesību aizsardzības, kā arī par korupcijas apkarošanu atbildīgo institūciju kapacitāti ekonomisko un finanšu noziegumu un koruptīvo shēmu atklāšanā un izmeklēšanā, kā arī tiesu sistēmas darba efektivitāti šādu noziegumu iztiesāšanā. Nepieciešams uzlabot finanšu sektora uzraudzību, lai novērstu iespējas legalizēt nelikumīgi iegūtos finanšu līdzekļus.

Ar Ministru kabineta 2018.gada 28.februāra rīkojumu Nr.90 ir apstiprināts **Organizētās noziedzības novēršanas un apkarošanas plāns 20018. – 2020.gadam.** Šī plāna mērķis ir efektivizēt ar organizēto noziedzību saistītu noziedzīgo nodarījumu novēršanu un apkarošanu, samazinot to negatīvo ekonomisko ietekmi, un radīt pilnvērtīgus apstākļus tiesību aizsardzības institūciju cīņai ar organizētu noziedzību. Mērķa īstenošanai noteikti divi darbības virzieni:

 1. Veidot vienotu valsts pārvaldes institūciju nodarbināto izpratni un zināšanas par prioritārajām organizētās noziedzības darbības jomām un ietekmi (apdraudējuma līmenis, tendences, dinamika, struktūra) uz valsts ekonomiskajām (finanšu) interesēm un iedzīvotāju drošību.

 2. Efektivizēt tiesību aizsardzības iestāžu darbību organizētās noziedzības novēršanas un apkarošanas prioritārajās jomas, t.sk., pilnveidojot sadarbību ar citām institūcijām un sabiedrību.

Ēnu ekonomikas apkarošanas padome 2016.gada 10.jūnijā apstiprināja **Valsts iestāžu darba plānu ēnu ekonomikas ierobežošanai 2016. - 2020. gadam**. Plānā iekļauti pasākumi, kas vērsti uz ēnu ekonomikas apkarošanu Latvijā, kā arī noteikti termiņi, kādos pasākumi jāīsteno. Pasākumu plānā iekļautie pasākumi grupēti atbilstoši sešiem rīcības virzieniem: nodokļu nomaksas veicināšana - ēnu ekonomikas ierobežošana un godīgas konkurences veicināšana, administratīvā sloga mazināšana, kompleksi risinājumi ēnu ekonomikas mazināšanai (būvniecībā, tirdzniecībā, pakalpojumu jomā, transporta jomā), kontrolējošo iestāžu kapacitātes stiprināšana (informācijas apmaiņas sekmēšana, efektīva IT iespēju izmantošana), efektīva strīdu izskatīšana un sodu sistēma, nodokļu maksāšanas nepieciešamības skaidrošana ar komunikācijas un izglītošanas palīdzību, kā arī efektīva nodokļu politika.

Ar Ministru kabineta 2015.gada 16.jūlija rīkojumu Nr.393 ir apstiprinātas **Korupcijas novēršanas un apkarošanas pamatnostādnes 2015. – 2020.gadam**, kas nosaka, ka korupcijas novēršanas un apkarošanas politikas virsmērķis ir - ievērojot labas pārvaldības un cilvēkresursu efektīvas vadības principu, nodrošināt jebkuras institūcijas vai organizācijas uzticamu darbību. Koncepcijā noteiktās korupcijas un krāpšanas novēršanas un apkarošanas politikas prioritātes:

 1. Pārorientēt pretkorupcijas un krāpšanas apkarošanas politiku no ārējās kontroles, ko realizē kontroles institūcijas, uz resoru un institūciju iekšējo kontroli;

 2. Panākt atklātumu publiskās pārvaldes cilvēkresursu atlasē un ētiska, motivēta, kompetenta personāla nodrošināšanu visā publiskajā pārvaldē un tiesu varā;

 3.Veicināt sabiedrības tolerances pret korupciju mazināšanos un sabiedrības līdzdalību politikas veidošanas procesā;

 4. Uzsākt īstenot korupcijas un krāpšanas ierobežošanas pasākumus privātajā sektorā.

# IV. Plāna mērķis un rīcības virzieni

|  |  |
| --- | --- |
| **Plāna mērķis** | Stiprināt Latvijas spējas cīnīties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu un proliferāciju un samazināt vispārējos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus, nodrošinot atbilstību starptautiskajām saistībām un standartiem NILLTF novēršanas jomā un veicinot sabiedrisko drošību, ekonomiskās vides konkurētspēju un uzticību Latvijas jurisdikcijai. |
| **Politikas rezultāts/-i un rezultatīvais rādītājs/-i** | Paaugstināta Latvijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas novēršanas sistēmas efektivitāte. |

## **1.rīcības virziens – Riski, politika un koordinācija**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: FM par pasākumiem, kas saistīti ar politikas izstrādi un tās ieviešanas koordināciju

 KD par pasākumiem, kas saistīti ar NILLTF risku novērtēšanu

Līdzatbildīgās iestādes: TM, ĀM, IeM, ĢP, KNAB, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **RISKI, POLITIKA UN KOORDINĀCIJA** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Latvijai piemītošie NILLTF riski tiek identificēti, novērtēti un izprasti** |
|  | **2. Nacionālā līmenī tiek koordinēta rīcība NILLTF risku novēršanai** |
|  | **3. Veiktie pasākumi ir atbilstoši identificētajiem NILLTF riskiem** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Pamatojums** | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-****atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 1.1. | Veikt NILLTF risku novērtējumu par periodu 2017.-2018.gadam, tai skaitā :- nodrošināt pilnvērtīgu kompetento iestāžu dalību visās NRA procesa stadijās;- pilnveidot būtisku valsts NILL draudu un ievainojamības analīzi un izpratni;- pilnveidot analīzi un izpratni par TF draudiem un ievainojamību, kas raksturīgi finanšu centriem kopumā un specifiski Latvijas ekonomikai un sabiedrībai;- novērtējumā ietvert arī jaunās tendences, kas varētu radīt riskus (*emerging threat*);- identificēt Latvijas riska profilam noteiktās riska jurisdikcijas. | Moneyval rekomendācija 1.1., 1.2., 3.8., 5.3. | Identificēti un izprasti Latvijai piemītošie NILLTF riski  | 1. Sektorālo risku novērtējumu sagatavošanas vajadzībām, uzraudzības un kontroles institūcijām tiek izskaidrota risku novērtēšanas metodoloģija | KD |  FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM  | 2018.gada 30.oktobris |
| 2. Definētas esošā NRA nepilnības | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, VP, KNAP, DP, ĢP, IeM, FM, TM, ĀM | 2018.gada 30.novembris |
| 3. Izstrādāts ziņojums par juridisko personu, tai skaitā, NVO sektora NILLTF riskiem | KD | VID, UR, DP. FM, TM | 2018.gada 31.decembris |
| 4. Organizētas darba grupas NRA izstrādei (vismaz divas reizes mēnesī) | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, IeM, VP, KNAB, DP | No 2019.gada 1.janvāra |
| 5. Izstrādāti sektorālie risku novērtējumi | FKTK, VID, LB, IAIU, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM | KD | 2019.gada 1.februāris |
| 6. Sagatavots novērtējums par ārvalstu klientu depozītu bāzi un ar to saistītajām pārrobežu plūsmām kontekstā ar identificētajiem un potenciālajiem NILLTF riskiem | FKTK | LB, KD | 2019.gada 1.marts |
| 7. Izstrādāts ziņojums par virtuālās valūtas izmantošanu kā jaunas NILLTF metodes riskiem | KD | FM, VID, LB | 2019.gada 31.marts |
| 8. Izstrādāts ziņojums par juristu un nodokļu konsultantu NILLTF riskiem  | KD | VID, LZAP, LZRA, LZNP | 2019.gada 30.aprīlis |
| 9.Veikts pētījums par latentās noziedzības apmēru | KD | TM, IeM, ĢP, VP, KNAB, DP, NMPP, Valsts policijas koledža, LU, RSU | 2018.gada 1.jūnijs |
| 10. Izstrādāts 3. nacionālais NILLTF risku novērtējums, tajā iekļaujot šī plāna 9.1.pasākumā veiktā izvērtējuma rezultātus | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, VP, KNAB, DP, ĢP, IeM, FM, TM | 2019.gada 15.augusts |
| 1.2. | Izstrādāt komunikācijas stratēģiju par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanu | Moneyval rekomendācija 1.3. | Risku novērtējuma rezultātu izskaidrošana privātajam sektoram.Informācijas sniegšana par NIILTFN jomā paveikto.Palielināta iedzīvotāju informētība un izpratne par NILLTFTF un starptautisko sankciju jautājumiem. Samazinājies to noziedzīgo nodarījumu skaits, kur personas iesaistītas NILLTF to neapzinoties. | 1.Moneyval 5.kārtas novērtēšanas ziņojums iztulkots latviešu valodā un veikta sabiedrības informēšana | KD |  | 2018.gada 1.marts |
| 2.Izstrādāta komunikācijas stratēģija | FM, KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP,LZRA, NKMP, PTAC, SM, VP, KNAB, DP, ĢP, IeM, TM, ĀM | 2019.gada 1.marts |
| 3. Organizēta informatīvā kampaņa, kurā sabiedrība informēta par aktuālajiem noziegumiem ar mērķi brīdināt par riskiem tikt iesaistītiem, īpaši fokusējoties uz atsevišķām sabiedrības grupām, piemēram, jaunieši | KD, FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, VP, KNAB, DP, ĢP, IeM, FM, TM, ĀM |  | 2019.gada 1.aprīlis |
| 4. KD izstrādāti informatīvie bukleti NILLTFN subjektu, uzraudzības un kontroles institūciju un citu personu vajadzībām | KD |  | 2019.gada 15.septembris |
| 5. Organizētas NILLTFN dienas  | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, VP, KNAB, DP, ĢP, IeM. FM, TM, ĀM | 2019.gada 15.septembris |
| 1.3.  | Balstoties uz veikto sektorālo NILLTF risku novērtējumu, aktualizēt vadlīnijas par identificētajiem riskiem un rekomendētajiem risku mazinošiem pasākumiem, kā arī uzņēmumu risku novērtējumu veikšanu | Moneyval rekomendācija 1.4., 1.5., 1.9. | Nodrošināta NILLTFN likumu subjektu informēšana par identificētajiem riskiem un rekomendētajiem risku mazinošiem pasākumiem.Likuma subjekti izmanto NRA rezultātus, veicot savus riska novērtējumus. | Aktualizētas vadlīnijas likuma subjektiem.  | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM |  | 2019.gada 1.aprīlis |
| 1.4. | Atbilstoši 3. nacionālajam NILLTF risku novērtējumam, veikt nepieciešamās izmaiņas politikas plānošanas dokumentos un normatīvajos aktos. | Moneyval rekomendācija 1.8., 1.11. | Nodrošināt, ka politikas plānošanas dokumenti un normatīvie akti atbilst identificētajiem NILLTF riskiem. | Sagatavoti priekšlikumi nepieciešamajiem grozījumiem politikas plānošanas dokumentos un normatīvajos aktos. | FM, TM, IeM, ĀM, EM |  | 2019.gada 30.novembris |
| 1.5. | Aktualizēt kompetento iestāžu darbības plānus atbilstoši aktuālajiem NILLTF riskiem. | Moneyval rekomendācija 1.10., 1.12. | Kompetento iestāžu darbības plāni ir atbilstoši NRA identificētajiem riskiem, definē uz nākotni vērstus un atbilstoši prioritizētus pasākumus, nosaka precīzus termiņus un izmērāmus ieviešanas rezultātus, un tie tiek ieviesti saprātīgi mazinot toleranci pret likuma subjektu formālu pieeju atbilstībai. | Atbilstoši 3. nacionālajam NILLTF risku novērtējumam, aktualizēti kompetento iestāžu rīcības plāni | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM, ĢP, VP, KNAB |  | 2019.gada 30.novembris |
| 1.6.  | Pārskatīt Finanšu sektora attīstības padomes sastāvu un mandātu. | Moneyval rekomendācija 1.13., 1.14.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 1.1.pasākums | Nodrošināt NILLTF globālo tendenču un to ietekmi lokālā līmenī izvērtēšanu | Veiktas izmaiņas Finanšu sektora attīstības padomes nolikumā, paredzot, ka:- Finanšu sektora attīstības padome regulāri izskata informāciju par NILLTF globālajām tendencēm un to ietekmi lokālā līmenī;- sastāvā pārstāvētas atbilstošās institūcijas un nevalstiskās organizācijas. | FM |  | 2018.gada 15.decembris |
| 1.7. | Pārskatīt Kontroles dienesta Konsultatīvās padomes mandātu | Moneyval rekomendācija 1.14., 1.15.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 1.1., 1.3.pasākums | Nodrošināt kompetento iestāžu koordinētu rīcību, kā arī regulāru NILLTF risku, tendenču analīzi un stratēģisko analīzi. | Veiktas izmaiņas Kontroles dienesta Konsultatīvās padomes mandātā, paredzot, ka padome:- veic horizontālu informācijas apmaiņu par NILLTF riskiem, tendencēm un lietām;- regulāri informē FSAP par NILLTF globālajām tendencēm un to ietekmi lokālā līmenī;- apkopo informāciju par kompetento iestāžu veikto stratēģisko analīzi. | FM | KD | 2018.gada 15.decembris |

##

## **2.rīcības virziens – Starptautiskā sadarbība**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: TM

Līdzatbildīgās iestādes: KD, VP, VID, DP, ĢP, KNAB, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC

|  |  |
| --- | --- |
| **2.Rīcības virziens** | **Starptautiskā sadarbība** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Novērsti trūkumi tiesiskajā regulējumā attiecībā uz starptautisko sadarbību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā un apkarošanā** |
|  | **2. Nodrošināta efektīva un ātra starptautiskā sadarbība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā un apkarošanā** |
|  | **3. Izveidota kritēriju sistēma, kas ļauj prioritizēt starptautiskās sadarbības lūgumus** |
|  | **4. Ieviesta efektīva starptautiskās sadarbības lietu vadības sistēma** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 2.1. | 1. Izvērtēt normatīvo regulējumu attiecībā uz uzraugošo iestāžu starptautisko sadarbību. | Moneyval rekomendācija 2.1., 2.2., 2.3. | Uzlabota uzraugošo iestāžu starptautiskā sadarbība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā  | Sagatavots pārskats par normatīvo regulējumu attiecībā uz uzraugošo iestāžu starptautisko sadarbību un iesniegts Tieslietu ministrijā. | VID, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, VDI, KD |  | 2018.gada 1.novembris |
| 2. Apkopot izvērtējuma rezultātus un sagatavot ziņojumu FSAP  | Novērsti trūkumi tiesiskajā regulējumā attiecībā uz uzraugošo iestāžu starptautisko sadarbību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā un apkarošanā | Iesniegts ziņojums FSAP | TM | VID, KD, VDI, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | 2019.gada 1.februāris |
| 2.2. | Izstrādāt pamatprincipus starptautiskai sadarbībai (skaidri un droši ceļi, mehānismi un kanāli, pa kuriem iesniegt un izpildīt pieprasījumus, skaidra prioritāšu lietu vadības sistēma šiem mērķiem un skaidri procesi saņemtās informācijas aizsardzībai), kuri tālāk tiks iestrādāti uzraugu iekšējos normatīvajos aktos. | Moneyval rekomendācija 2.1., 2.2., 2.3. | Nodrošināti uzraugošo iestāžu skaidri un droši ceļi, mehānismi un kanāli, pa kuriem iesniegt un izpildīt pieprasījumus, skaidra prioritāšu lietu vadības sistēma šiem mērķiem, un skaidri procesi saņemtās informācijas aizsardzība. | Izstrādāti pamatprincipi uzraugu starptautiskajai sadarbībai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā un iesniegti FSAP | TM | VID, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | 2019.gada 1.jūlijs |
| 2.3. | Izstrādāti priekšlikumi normatīvo aktu grozījumiem attiecībā uz pilnvarojumu veikt pieprasījumu ārvalstu partneru vārdā. | Moneyval rekomendācija 2.3. | Nodrošinātas uzraugošo iestāžu tiesības izpildīt ārvalstu partneru pieprasījumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā | Izstrādāti priekšlikumi un iesniegti FSAP | TM | VID, FKTK, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | 2019.gada 1.jūlijs |
| 2.4. | 1.Sagatavot budžeta pieprasījumu, lai nodrošinātu nepieciešamos cilvēkresursus starptautiskajai sadarbībai. | Moneyval rekomendācija 2.4. | Nodrošināta cilvēkresursu kapacitāte efektīvai starptautiskajai sadarbībai krimināltiesiskajā jomā | 1.Sagatavots budžeta pieprasījums, lai nodrošinātu nepieciešamās papildu štata vietas ar 2020.gada 1.janvāri. | IeM(VP) | FM | 2019.gada 1.maijs |
| 2. Izvērtēt nepieciešamību stiprināt kapacitāti krimināltiesiskajā starptautiskajā sadarbībā. | 2. Izvērtējums par nepieciešamajiem cilvēkresursiem, lai nodrošinātu pilnvērtīgu krimināltiesisko starptautisko sadarbību. | ĢP |  | 2018.gada 28.decembris |
| 2.5. | Izvērtēt KPL regulējumu attiecībā uz iespēju noteikt deleģējumu izstrādāt normatīvo aktu par tiesiskās palīdzības lūgumu prioritizēšanu, kas attiecīgi praksē nodrošinās ātru rīcību attiecībā uz tiesiskās palīdzības lūgumu izpildi un nepieciešamības gadījumā izstrādāt grozījumus Kriminālprocesa likumā | Moneyval rekomendācija 2.5.  | Izveidoti kritēriji tiesiskās palīdzības lūgumu prioritizācijā | Grozījumi Kriminālprocesa likumā | TM | IeM(VP) | 2019.gada 1.marts |
| 2.6. | Izstrādāt kritērijus LV ARO pieprasījumu un lietu (gan nacionālo, gan ārvalstu) apstrādes un izpildes prioritātes noteikšanai. | Moneyval rekomendācija 2.5. | Efektivizēta LV ARO pieprasījumu/ lietu izskatīšana un izpilde, kā arī resursu izmantošana | Uzlabota saņemto pieprasījumu/ lietu kvalitāte un paātrināts apstrādes un izpildes process  | IeM(VP) |  | 2019.gada 1.marts |
| 2.7. | Izvērtēt iespējas uzlabot Starptautiskās krimināltiesiskās sadarbības lūgumu informācijas sistēmu kopsakarā ar plānotajām izmaiņām TIS.  | Moneyval rekomendācija 2.5. | Nodrošināta starptautiskās krimināltiesiskās sadarbības lūgumu vadības sistēmas funkcionēšana | Izstrādāti priekšlikumi Starptautiskās krimināltiesiskās sadarbības lūgumu informācijas sistēmas uzlabošanā | TM | ĢP, IeM(VP) | 2019.gada 1.marts |
| 2.8. | Izstrādāt grozījumus KPL, paredzot mehānismu attiecībā uz ES valstu pilsoņu izdošanu ārpus ES valstīm | Moneyval rekomendācija 2.6. | Nodrošināts skaidrs un ātrs mehānisms attiecībā uz citu ES valstu pilsoņu izdošanu ārpus ES valstīm. | Izstrādāti un iesniegti Saeimā grozījumi Kriminālprocesa likumā | TM | ĢP | 2018.gada 28.decembris |

## **3.rīcības virziens – Uzraudzība**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: FM

Līdzatbildīgās iestādes: KD, FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **UZRAUDZĪBA**  |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Ieviesta uz risku balstīta pieeja uzraudzībā visās uzraudzības un kontroles institūcijās, nodrošinot pietiekamu un riskam atbilstošu pārbaužu veikšanu un pārkāpumu gadījumā veicot proporcionālus, no tālākiem pārkāpumiem atturošus pasākumus** |
|  | **2. Visas uzraudzības un kontroles institūcijas nodrošina dialogu ar uzraugāmo nozari, sniedzot regulāras apmācības, konsultācijas un vadlīnijas** |
|  | **3. Nodrošināta NILLTFN prioritizācija un adekvāti resursi uzraudzības un kontroles institūcijās** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Pamatojums** | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 3.1. | ABLV kontrolēta pašlikvidācijas procesa ieviešana. | 2018.gada 21.marta FSAP lēmums | Kontrolēts, pēc atbilstošas metodoloģijas, kas saskaņota ar stratēģiskajiem starptautiskajiem sadarbības partneriem, ieviests pašlikvidācijas process, nodrošinot atbilstošu aizdomīgu darījumu analīzi, finanšu līdzekļu iesaldēšanu un efektīvu sadarbību ar tiesību aizsardzības iestādēm. | Regulāri vismaz 2 reizes mēnesī par ABLV pašlikvidācijas procesu informēt FSAP, lai nodrošinātu visu iesaistīto pušu darbības koordināciju efektīva pašlikvidācijas procesa nodrošināšanai. | FKTK, KD | VP, VID, KNAB | Pastāvīgi |
| 3.2. | Izveidot mehānismu, kas nodrošina, ka visiem uzraugiem, tai skaitā pašregulācijas iestādēm, ir vienota izpratne par NILLTF riskiem un ka tiek piemēroti adekvāti preventīvie pasākumi šo risku mazināšanai. Nodrošināt informācijas apmaiņu par NILLTF riskiem | Moneyval rekomendācija 3.1. | Izveidota sadarbības platforma Kontroles dienesta vadībā uzraudzības un kontroles institūciju darbības koordinēšanai | Vismaz reizi mēnesī KD organizē tikšanās ar uzraudzības un kontroles iestādēm | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | Sākot ar 2018.gada 15.oktobri |
| 3.3. | Pārskatīt uzraugošo iestāžu darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem | Moneyval rekomendācija 3.5.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 6.1., 6.2., 6.3. pasākums | Stiprināta uzraudzības un kontroles iestāžu kapacitāte | 1.Izveidotas 6 jaunas amata vietas FKTK Atbilstības kontroles departamentā\*\*Pēc OECD sistēmas izvērtējuma veikšanas | FKTK |  | 2019.gada 1.janvāris |
| 2.2017.gadā veiktas izmaiņas VID struktūrā, izveidojot struktūrvienību ar 21 amata vietām, tajā skaitā 10 jaunas amata vietas. 2019.gadā novirzīt VID 25 amata vietas nodrošinot nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas uz riska analīzi balstītas uzraudzības funkcijas stiprināšanai | VID |  | 2019.gada 1.janvāris |
| 3.2017. un 2018.gadā izveidotas 8 jaunas amata vietas PTAC, izveidojot jaunu nodaļu PTAC licencēto komercsabiedrību uzraudzībai | PTAC |  | 2018.gada 1.janvāris |
| 4.2018.gadā IAUI izveidota jauna amata vieta ar specializāciju NILLTFN jautājumos | IAUI |  | 2018.gada 1.janvāris |
| 5.2019.gadā izveidotas 3 jaunas amata vietas NKMP | NKMP |  | 2019.gada 1.janvāris |
| 3.4. | Būtiski palielināt NILLTFN klātienes pārbaužu skaitu ārvalstu klientu apkalpojošās kredītiestādēs un pārstāvniecībās  | Moneyval rekomendācija 3.2.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 6.6 p. pasākums  | Efektivizēts uzraudzības process, nodrošinot ātrāku un lielāka apjoma datu apstrādi;Ieviests IT risinājums analītisko datu apstrādei un pārbaužu metodoloģijā noteikti konkrēti riski;Veiktas uzraudzības pārbaudes | 1.Automātiskais datu skrīnings pret sankciju (ES, OFAC, ANO) un PNP sarakstiem (*Accuity compliance link*) | FKTK |  | 2018.gada 31.decembris |
| 2.Iespējamo naudas atmazgāšanas shēmu un starptautisko sankciju prasību neizpildes apiešanas, aizdomīgo darījumu tipoloģiju identifikācijas un analīzes rīki (IBMI2) | FKTK |  | 2019.gada 30.jūnijs |
| 3.Par 20% palielināts pārbaužu skaits attiecībā pret 2018.gadu, nodrošinot, ka pārbaudes tiek veiktas jomās, kurās pastāv paaugstināts NILLTF risks, t.sk., pilnveidota speciālo pārbaužu izmantošana | FKTK |  | 2019.gada 31.decembris |
| 3.5. | VID novirzīt vairāk resursus NILLTFN uzraudzības programmai un nodrošināt adekvātu, uz risku balstītu plašu loka subjektu nosegšanu uzraudzības ietvaros.  | Moneyval rekomendācija 3.1., 3.5., 3.6. | Izvērtēti VID iekšējie resursi ar mērķi stiprināt NILLTFN jomas kapacitāti un nodrošināt būtisku progresu uz risku balstīta plaša subjektu loka uzraudzībā | Atbilstoši veiktajam izvērtējumam novirzīti resursi, lai stiprinātu kapacitāti un palielinātu uz riska balstītu klātienes pārbaužu skaitu.Ņemot vērā plānoto darbinieku skaita pieaugumu, tiks palielināts klātienes pārbaužu skaits četras reizes, lai sasniegtu 1000[[5]](#footnote-6) klātienes pārbaudes gadā (no ~ 12 000 VID uzraugāmo nodokļu maksātāju 1000 ir tikuši identificēti kā augsta riska). | VID | FM | 2019.gada 1.septembris |
| 3.6. | Pārskatīt noteikto sankciju un korektīvo pasākumu piemērošanas kritēriju iekšējos normatīvos aktus, lai nodrošinātu pilna spektra sankciju piemērošanu gan attiecībā uz institūcijām, gan uz to vadību. izvērtēt piemēroto sankciju ietekmi uz spēju atturēt no tālākiem pārkāpumiem | Moneyval rekomendācija 3.3 | Sankciju un korektīvo pasākumu piemērošanas izvērtēšana un pilnveidošana | 1. Pārskatītas un izvērtētas esošās procedūras, kas nosaka sankciju un uzraudzības pasākumu piemērošanas kārtībuVeikti grozījumi procedūrās | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2018.gada 31.decembris |
| 2. Sagatavots pārskats par sankciju un korektīvo pasākumu piemērošanu un iesniegts izskatīšanai saskaņā ar 3.1.pasākumu izveidotajā darba grupā  | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | KD | 2019.gada 30.jūnijs, turpmāk reizi ceturksnī |
| 3.7. | Nodrošināt uz risku balstītu uzraudzības procesu  | Moneyval rekomendācija 3.1., 3.4., 4.1, 4.2., 4.3.,. 4.4., 4.5., 4.7., 4.8., 4.16., 7.3. | 1.Pārbaudes NILLTF jomā tiek veiktas atbilstoši novērtētājiem riskiem.  | 1.Visās uzraudzības un kontroles iestādēs ir izveidota nozares apdraudējumu un ievainojamības risku noteikšanas un profilēšanas matrica. | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2018.gada 31.decembris. |
| 2.Balstoties uz risku novērtējumu, veikt klātienes un neklātienes pārbaudes, tai skaitā veicot mērķētas uzraudzības pārbaudes jomās, kur identificētas nepilnības.  | 2.2018.gadā 961 klātienes un 2 696 neklātienes pārbaudes, 2019. gadā 1 759 klātienes un 3 572 neklātienes pārbaudes (3.pielikums). | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2019.gada 31.decembris |
| 3.8. | Izstrādāt grozījumus NILLTFNL, nosakot reputācijas prasības par NILLTFN prasību izpildes atbildīgajām amatpersonām visos likuma subjektos | Moneyval rekomendācija 3.7. | Nodrošināt to, ka reputācijas prasības ir noteiktas visu likumu subjektu par NILLTFN atbildīgajām amatpersonām | 1.Izstrādāti grozījumi NILLTFNL | FM |  | 2019,gada 1.marts |
| 2.Veiktas uzraudzības pārbaudes atbilstoši grozījumiem | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2019.gada 31.decembris |
| 3.9. | Uzraudzīt kredītiestāžu biznesa modeļu maiņu, samazinot augsta riska klientu īpatsvaru, sasniedzot FKTK noteiktos mērķa lielumus nozarei kopumā. | NRA, 23.punktu plāns | Risku būtisks samazinājums kredītiestāžu nozarē | 1.Regulāri vismaz 2 reizes mēnesī par kredītiestāžu biznesa modeļu maiņas procesu un rezultātiem informēt FSAP | FKTK |  | 2018.gada 31.decembris |
| 2.Sagatavots izvērtējums par publicējamo rādītāju kopumu regulārai risku līmeņa monitorēšanai | FKTK |  | 2018.gada 1.novembris |
| 3.10.. | Uzlabot informācijas pieejamību uzraudzības un kontroles iestādēm | 23.punktu plāns | Uzlabots uzraudzības process  | Sagatavot izvērtējumu par iespēju nodrošināt bezmaksas piekļuvi valsts reģistriem visām uzraudzības un kontroles institūcijām | FM | TM | 2019.gada 1.marts |

## **4.rīcības virziens – Preventīvie pasākumi**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: FM

Līdzatbildīgās iestādes: KD, FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC, SM

|  |  |
| --- | --- |
| **Rīcības virziens** | **PREVENTĪVIE PASĀKUMI**  |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Likuma subjekti izprot tiem piemītošos NILLTF riskus** |
|  | **2. Likuma subjekti piemēro NILLTFN pasākumus atbilstoši tiem piemītošajam NILLTF riska līmenim** |
|  | **3. Likumu subjekti sniedz ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem, kas sniedz kvalitatīvu ieguldījumu NILLTF izmeklēšanā**  |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots** | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 4.1. | Nodrošināt sistēmisku tirgus dalībnieku informēšanu par NILLTF riskiem un preventīvo pasākumu īstenošanu.Attiecībā uz likuma subjektu risku un NILLTFN prasību izpratni, nodrošināt, ka:- likuma subjekti, veicot uzņēmuma risku novērtējumu, ir izveidojuši un piemēro pastāvīgas procedūras un atbilstošu dokumentāciju, kā arī regulāri pārskata šīs procedūras;- uzņēmumu veiktajos riska novērtējumos tiek specifiski analizēti arī terorisma finansēšanas draudi un ievainojamība, kā arī tie atspoguļo faktisko kopējo NILLTF riska ekspozīciju.Nodrošināt, ka likuma subjektu izpratne par terorisma finansēšanas riskiem neaprobežojas ar teroristu sarakstiem;- visi likuma subjekti ar augstu darījumu aktivitāti nodrošina automatizētus IT risinājumus terorisma finansēšanas kontroles nolūkos, savukārt subjekti ar zemu darījumu aktivitāti pastāvīgi lieto manuālus instrumentus terorisma finansēšanas kontrolei.Nodrošināt, ka visiem likuma subjektiem:- ir izveidoti galvenie NILLTFN iekšējās kontroles sistēmas elementi;- ir ieviestas efektīvas iekšējās kontroles un procedūras;- to veikto risku mazinošo pasākumu piemērošanas efektivitāte ir pastiprināta atbilstoši riskam;- ir ieviestas sistēmas, kas nodrošina uz risku balstītu pieeju klienta izpētes pasākumu veikšanā.Uzraudzības procesā veikt regulāras amatpersonu kvalifikācijas un reputācijas, kā arī licencēto subjektu akcionāru reputācijas atbilstības kontroles gan likuma subjekta darbības uzsākšanas brīdī, gan regulāri tā darbības laikā, kā papildus riska identifikatoru nosakot iepriekš konstatētus pārkāpumus NILLTFN jomā. | Moneyval rekomendācija 3.4., 4.1, 4.2., 4.3.,. 4.4., 4.5., 4.7., 4.8., 4.16., 7.3.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 5.1.pasākums | 1. Atbilstoši sektoru risku novērtējumam, kā arī Moneyval rekomendācijās identificētajām nepilnībām aktualizēti normatīvie noteikumi un vadlīnijas likuma subjektiem | 1. Aktualizētas vadlīnijas | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 1. 2019.gada 31.janvāris |
| 2. Uzraudzības un kontroles institūcijām veikt regulāras apmācības un sniegt konsultācijas likuma subjektiem | 2. 2018.gadā organizētas 67 apmācības vai semināri, apmācītas 2 642 personas;2019.gadā organizētas 75 apmācības vai semināri, apmācītas 5 426 personas (3.pielikums) | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | KD | 2. 2019.gada 31.decembris |
| 4.2. | Jāpastiprina pasākumi, ar kuriem tiek piemērotas minimālās prasības:- attiecībā uz papildus informācijas un dokumentācijas kvalitāti klientu izpētes procesā, noskaidrojot patiesā labuma guvēju, politiski nozīmīgas personas noteikšanā, līdzekļu izcelsmes noteikšanā, kā arī darījumu uzraudzībā | Moneyval rekomendācija 4.6., FATF 10.rekomendācija  | 1. Veikti grozījumus NILLTFNL, nodrošinot pilnīgu atbilstību FATF 10.rekomendācijai. | 1. Izstrādāts un iesniegts Ministru kabinetā likumprojekts | FM |  | 2019.gada 1.marts |
| 2. atbilstoši likuma grozījumiem pilnveidot vadlīnijas likuma subjektiem  | 2. Pilnveidotas vadlīnijas | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2019.gada 1.aprīlis |
| 4.3. | Nodrošināt likuma subjektiem sistematizētu un specifisku komunikāciju attiecībā uz valstīm, kurām, balstoties uz FATF, jāpiemēro klientu padziļinātā izpēte | Moneyval rekomendācija 4.9. | Saraksta aktualizēšana un subjektu informēšana par veiktajām izmaiņām | Augsta riska valstu saraksts tiek regulāri aktualizēts un publicēts KD un uzraudzības un kontroles institūciju mājas lapā  | KD | FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC | 2018.gada 31.decembris |
| 4.4. | Izvērtēt iespējas izveidot centrālu reģistru vai avotu, kuru var izmantot pārbaudot Latvijas rezidentu politiski nozīmīgas personas statusu | Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 5.2.pasākumsMoneyval rekomendācija 4.9., 4.10. | Sagatavots novērtējums par iespēju nodrošināt pieeju informācijai par politiski nozīmīgu personu un valsts amatpersonu ģimenes locekļiem, izmantojot esošās datu bāzes | 1. VID izvērtēs iespēju sniegt informāciju par PNP un/vai uzturēt PNP reģistru. | VID |  | 2018.gada 30.novembris |
| 2. Balstoties uz izvērtējuma rezultātiem izstrādāti priekšlikumi grozījumiem normatīvajos aktos | FM |  | 2019.gada 31.janvāris |
| 4.5. | Pārskatīt aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas sistēmu:- nodrošināt, ka neparastu un aizdomīgu darījumu koncepti nepārklājas;- izveidot sistēmu, kas skaidri nodala aizdomīgu darījumu ziņojumus, ja likuma subjektam ir aizdomas, no ziņojumiem par darījumiem, kas atbilst noteiktiem kritērijiem;- apsvērt iespējas pārskatīt paralēlās aizdomīgu darījumu ziņošanas VID sistēmu (aizdomīgu un neparastu darījumu sistēmas pārskatīšanas ietvaros) | Moneyval rekomendācija 4.11., 4.12., 4.14., 6.1. | 1.Sagatavot novērtējumu par VID paralēlās ziņošanas sistēmas efektivitāti un lietderību | 1.Novērtējums iesniegts FM | VID  |  | 2019.gada 31.janvāris |
| 2.Izvērtēt (un nepieciešamības gadījumā) izmainīta aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas kārtība, paredzot:a) pāreju uz ierobežotu ziņošanu par neparastiem darījumiem.b) iestrādāt papildus ziņojumu automatizētus kvalitātes kontroles elementus e-ziņošanas sistēmā (piem., loģiskās kontroles) | 2.Novērtēt, vai jaunā (kopš 2018.gada 1.maija) ziņošanas sistēma strādā/ir lietderīga operacionālās un stratēģiskās analīzes mērķiem.Izmaiņu rezultātā vismaz par 20% samazinājies nekvalitatīvo/neizmantojamo ziņojumu skaits. Palielināts ziņojumu apstrādes ātrums | KD |  | 2019.gada 1.marts |
| 4.6. | Definēt indikatorus un “sarkanos karogus” aizdomīgiem darījumiem, gan vispārīgus, kas piemērojami visiem subjektiem, gan nozarēm specifiskus | Moneyval rekomendācija 4.13. | Balstoties uz KD sniegto informāciju par tipoloģijām, gan ņemot vērā nozares specifiskos riskus, uzraudzības un kontroles institūcijas definē indikatorus un “sarkanos karogus” aizdomīgiem darījumiem.KD apkopojis stratēģiskās analīzes rezultātus, t.sk. no AB.LV procesa, un informējis likuma subjektus un UKI, palielinot to informētību. | 1. Aktualizētas tipoloģijas. Papildināta un regulāri aktualizēta KD mājas lapa ar informāciju par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem, ievērojot katra sektora specifiku | KD |  | 2018.gada 31.oktobris,(Atkārtoti - 2019.gada 30.jūnijs) |
| 2. Pilnveidotas vadlīnijas ar definētiem indikatoriem un “sarkaniem karogiem” |  FKTK, VID, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, PTAC |  | 2018.gada 31.decembris |
| 4.7. | Pilnveidot regulējumu attiecībā par neatkarīgā audita veikšanu un tā veiktā pārbaužu tvērumu | Moneyval rekomendācija 4.15. | Pilnveidots neatkarīgā audita veikšanas process  | Izstrādāts regulējums par neatkarīgā audita veikšanas prasībām un pārbaužu tvērumu | FKTK |  | 2019.gada 31.janvāris |
| 4.8. | Apsvērt iespējas ieviest licencēšanas sistēmu tādās nozarēs, kā nekustamo īpašumu starpniecība; nodokļu konsultācijas, grāmatvedības un uzņēmumu veidošanas pakalpojumi | Moneyval rekomendācija 4.17.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 5.4.pasākums | Sagatavot priekšlikumus, likumprojektus nekustamā īpašuma aģentu, nodokļu konsultantu un grāmatvežu licencēšanai. Izvērtēt uzņēmumu veidošanas pakalpojumu sniedzēju licencēšanas iespējamību | Priekšlikumi, likumprojekti, ziņojumi iesniegti FM | VID |  | 2018.gada 31.decembris |
| 4.9. | Pilnveidot normatīvo regulējumu darījumu ar kultūras pieminekļiem uzraudzības jomā | Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 2.8.pasākums | Stiprināts uzraudzības mehānisms  | Sagatavoti priekšlikumi grozījumiem NILLTFN likumā | FM | KM, NKMP | 2019.gada 1.jūnijs |
| 4.10. | Uzlabot informācijas pieejamību klienta izpētes veikšanai | Moneyval rekomendācija 4.6.FSAP papildus pasākumi | 1.Sagatavots izvērtējums par iespēju nodrošināt likuma subjektiem bezmaksas piekļuvi Uzņēmumu reģistra patiesā labuma guvēju reģistram | 1.Izvērtējums iesniegts izskatīšanai FSAP sēdē | TM | FM | 2018.gada 31.decembris |
| 2.Sagatavot izvērtējumu par informācijas apmaiņas uzlabošanu starp valsts iestādēm un likuma subjektiem efektīvai NILLTF risku pārvaldīšanai. | 2.Sagatavots izvērtējums un iesniegts izskatīšanai FSAP sēdē | FM | VARAM, LDDK, LFNA, KIB | 2019.gada 1.jūlijs |
| 3.Sagatavot izvērtējumu par nepieciešamo normatīvo aktu grozījumiem klienta izpētes rīka (*KYC utility*) izveidei, kas ļautu likuma subjektiem izmantot klientu izpētes informāciju, ko ieguvuši citi likuma subjekti | 3.Sagatavots izvērtējums par nepieciešamo normatīvo aktu grozījumiem klienta izpētes rīka (*KYC utility*) izveidei iesniegts izskatīšanai FSAP sēdei | FM | ĀM, VARAM, LDDK, LFNA | 2019.gada 1.marts |

## **5.rīcības virziens – Juridiskās personas un veidojumi**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: TM

Līdzatbildīgās iestādes: UR, FM, FKTK, VID, KD, LZNP, LZAP, LB, LZRA un NKMP

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **JURIDISKĀS PERSONAS UN VEIDOJUMI** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Nodrošināta NILLTFNL prasībām atbilstoša juridisko personu patieso labuma guvēju informācijas reģistrācija un pieejamība** |
|  | **2. Novērsta juridisko personu ar augstāko riska pakāpi izmantošana noziedzīgiem mērķiem** |
|  | **3. Apzināti uzņēmumu pakalpojumu sniedzēji un to NILLTF riski** |
|  | **4. Uzlaboti NILLTFNL likuma subjektu veiktie pasākumi juridisko personu un juridisko veidojumu patieso labuma guvēju noskaidrošanai un pārbaudei** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 5.1. | Izvērtēt nepieciešamību veikt normatīvo aktu grozījumus, nosakot sodus par informācijas nesniegšanu vai nepatiesas informācijas sniegšanu Uzņēmumu reģistram par patiesā labuma guvēju vai citus pienākumus un preventīvus pasākumus. Paaugstinot sankcijas, veicināta pieejamība un informācijas precizitāte (atbilstība) par patiesā labuma guvēju. | Moneyval rekomendācija 5.1.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 3.1.pasākums | 1. Sagatavots izvērtējums par nepieciešamajiem preventīvajiem pasākumiem un normatīvo aktu grozījumiem | 1.Sagatavots informatīvais ziņojums un iesniegts izskatīšanai MK sēdē | TM | UR | 2018.gada 30.novembris |
| 2. Izstrādāti normatīvo aktu grozījumi | 2.Normatīvo aktu grozījumu projekts | TM | UR | 2018.gada 28.decembris |
| 5.2.  | Atbilstoši 5.1. punktā veiktajam izvērtējumam, nodrošinot UR reģistru modernizāciju, izstrādāta riskos balstīta pieeja UR attiecībā uz patieso labuma guvēju informācijas pārbaudi.    | Moneyval rekomendācija 5.1.  | UR vesto reģistru modernizācija, ieviešot iespējami automatizētāku reģistrācijas procesu un iekļaujot tajā riskos balstītās pieejas izveidi UR reģistrācijai iesniegtās patieso labuma guvēju informācijas pārbaudei.  | 1. UR vestā komercreģistra modernizācija, kas nodrošina mūsdienīgu un ērtu datu ievadi gan klientiem, gan UR darbiniekiem, datu pārbaudi, uzglabāšanu, kā arī sadarbspēju ar informācijas izplatīšanas vidi un datu apmaiņu ar citām Valsts un pašvaldību iestādēm. | TM | UR | 2019.gada 1.jūlijs |
| 2. Visu UR vesto reģistru modernizācija, izbūvēta jauna informācijas sistēma, kas visos UR reģistros nodrošina mūsdienīgu un ērtu datu ievadi gan klientiem, gan UR darbiniekiem, datu pārbaudi, uzglabāšanu, kā arī sadarbspēju ar informācijas izplatīšanas vidi un datu apmaiņu ar citām Valsts un pašvaldību iestādēm. | TM | UR | 2020.gada 1.jūlijs |
| 3. UR izveidota riskos balstīta pieeja, pārbaudot reģistrācijai iesniegto informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, kas ietver automatizētu risku izvērtējumu, definētus riskus, kuriem iestājoties tiek: 1.ziņots par neparastu vai aizdomīgu darījumu; 2.tiek pagarināts reģistrācijas termiņš; 3.tiek atlikta vai atteikta reģistrācija. | TM | UR | 2019.gada 1.jūlijs |
| 5.3. | Atbilstoši 5.1. punktā veiktajam izvērtējumam izveidota kārtība, kādā uzraudzības un kontroles iestādes informē atbildīgās institūcijas par gadījumiem, kad pastāv aizdomas par UR norādītās informācijas par patieso labumu guvēju neatbilstību. | Moneyval rekomendācija 5.1. | UR saņem informāciju par neatbilstošu informāciju par patiesā labuma guvējiem  | Izstrādāts informācijas apmaiņas mehānisms informācijas par patiesā labuma guvējiem pārbaudei  | TM | UR, FKTK, VID, KD, LZNP, LZAP, LB, LZRA un NKMP | 2020.gada 1.jūlijs |
| 5.4. | Uzlabot normatīvo aktu par patiesā labuma guvēja identifikāciju un verifikāciju izpratni un piemērošanu finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem | Moneyval rekomendācija 5.1. | Uzlabota finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku izpratne  | Apzināta patiesā labuma guvēja identificēšanas un verifikācijas problēmas un sniegtas vadlīnijas  | FKTK |  | 2019.gada 1.aprīlis |
| 5.5. | Patiesā labuma guvēju sliekšņa samazinājums no 25 % līdz 10% vai sektoram pielāgota sliekšņa ieviešana, atsevišķa sliekšņa noteikšana politiski nozīmīgām personām | Moneyval rekomendācija 5.1., FSAP papildus pasākumi | Sagatavots izvērtējums | Izvērtējums iesniegts izskatīšanai FSAP sēdē  | FM | TM | 2018.gada 28.decembris |
| 5.6. | Mehānisma ieviešana nominālo direktoru identificēšanai patiesā labuma guvēju reģistrā. NILLTFNL pieļauj par uzņēmuma patiesā labuma guvēju uzskatīt personu, kura ieņem amatu augstākās pārvaldības institūcijā, ja patiesā labuma guvēju nav iespējams noskaidrot. Šādas personas var būt ārzonu uzņēmumu iecelti nominālie direktori bez reālas kontroles pār uzņēmumu. Tas apgrūtina naudas atmazgāšanas risku novērtēšanu, tāpēc nominālie direktori būtu uzskatāmi norādāmi uzņēmumu reģistrā. Par to panākta vienošanās arī sarunās par jauno Eiropas direktīvu naudas atmazgāšanas novēršanas jomā (5AMLD) 2017.gada decembrī. | Moneyval rekomendācija 5.1. | Sagatavots izvērtējums | Izvērtējums iesniegts izskatīšanai FSAP sēdē | FM | TM, FKTK | 2018.gada 28.decembris |
| 5.7. | Notāru informācijas sistēmā (NIS) ieviests tiešsaistes savienojums ar UR reģistriem, lai uzlabotu informācijas, kas nepieciešama juridisko personu patieso labuma guvēju pārbaudei pieejamību | Moneyval rekomendācija 5.2. | Veikti pielāgojumi Notāru informācijas sistēmā (NIS), lai nodrošinātu informācijas par patiesajiem labuma guvējiem no UR saņemšanu tiešsaistē. | Izveidots tiešsaistes rīks Notāru informācijas sistēmā (NIS) patiesā labuma guvēja noskaidrošanai UR reģistros. | LZNP | UR | 2019.gada 28.decembris |
| 5.8. | No UR vestā komercreģistra izslēgtas īpaši augsta riska komercsabiedrības, kas nav atklājušas to patiesos labuma guvējus | Moneyval rekomendācija 5.2. | 1. Nodrošināta faktiski neaktīvo komercsabiedrību izslēgšana no komercreģistra. Komercsabiedrības, kuras faktiski neveic saimniecisko darbību ir uzskatāmas par riskantām un to izmantošana noziedzīgiem nolūkiem ir izplatīta. 15.08.2018. komercreģistrā bija reģistrētas 9156 komercsabiedrības, kuras atbilstoši normatīvajam regulējumam būtu izslēdzamas no komercreģistra vienkāršotās likvidācijas kārtībā. | 1.No komercreģistra izslēgta 9156 līdz 15.08.2018. identificētās neaktīvās komercsabiedrības. | TM (UR) | VID | 2018.gada 28.decembris |
| 2. Veikts izvērtējums, lai identificētu tās SIA, kurām ir paaugstināti NILLTF riski (prioritāte SIA ar dalībniekiem - ārvalstīs reģistrētām juridiskajām personām, kurām pieder virs 25% kapitāldaļu) un kas nav atklājušas to patiesos labuma guvējus. | 2.Izvērtējums – SIA, kurām ir paaugstināti riski NILLTF jomā un, kas nav atklājušas patiesos labuma guvējus saraksts. | TM (UR) | KD, VID | 2019.gada 1.februāris |
| 3. Lai nodrošinātu, ka SIA ar paaugtinātiem riskiem, iesniedz informāciju par patiesajiem labuma guvējiem vai tiek izslēgtas no komercreģistra, 2.punkta ietvaros veiktajā izvērtējumā identificētajām SIA UR nosūtīs brīdinājumus par normatīvajos aktos noteikto dokumentu neiesniegšanu UR. Tālākās darbības tiks veiktas atbilstoši attiecīgo SIA sniegtajai informācijai, spēkā esošo normatīvo aktu regulējuma ietvaros un UR sadarbojoties ar VID. SIA, kurām ir paaugstināti riski NILLTF jomā ir atklājušas patiesos labuma guvējus vai arī to darbība ir izbeigta vai pieteikums par to darbības izbeigšanu ir iesniegts tiesā | 3.SIA, kurām ir paaugstināti riski NILLTF jomā ir atklājušas patiesos labuma guvējus (noteikts SIA skaits) vai arī to darbība ir izbeigta (noteikts SIA skaits) vai pieteikums par to darbības izbeigšanu ir iesniegts tiesā (noteikts SIA skaits). | TM (UR) | VID | 2019.gada 1.augusts |
| 5.9. | Izvērtēt iespējas nodrošināt bezmaksas piekļuvi Latvijas patiesā labuma guvēju reģistram.  | Pasākumu plāns 2017.-2019.g. Moneyval rekomendācija 5.3. | Sagatavots izvērtējums | Izvērtējums iesniegts izskatīšanai FSAP sēdē | TM sadarbībā ar FM |  | 2018.gada 28.decembris |
| 5.10. | Nodrošināta juridisku personu un juridisku veidojumu dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēju identificēšana | Moneyval rekomendācija 5.3. | VID uzraugāmo juridisku personu un juridisku veidojumu dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēju identificēšanas, atlases un uzraudzības mehānisma stiprināšana | Veikts izvērtējums par iespējamiem mehānismiem, kas nodrošinātu juridisku personu un juridisku veidojumu dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēju identificēšanu un uzraudzību | FM sadarbībā ar TM | FM, VID, | 2018.gada 1.decembris |
| 5.11. | Nodrošināt, ka likuma subjekti (finanšu un nefinanšu iestādes) veic pasākumus klientu, kas ir juridiskas personas, patieso labuma guvēju noskaidrošanai un veic aktīvu šādas informācijas pārbaudi | Moneyval rekomendācija 5.4. | 1. Izveidota vienota vispārīga pieeja uzraudzības institūciju metodoloģijā attiecībā uz klientu, kas ir juridiskas personas, izpēti, īpaši pievērošot uzmanību patieso labuma guvēju noskaidrošanai, un atbilstoši pilnveidotas uzraudzības un kontroles institūciju vadlīnijas | 1.Izstrādāta vienota pieeja un pilnveidotas vadlīnijas, balstoties uz identificētiem riskiem, definēts veicamo pārbaužu apjoms  | KD | FKTK, VID, LZNP, LZAP, LB, LZRA, NKMP | 2018.gada 28.decembris |
| 2. Mērķtiecīgas pārbaudes, lielāku prioritāti piešķirot tādiem saimnieciskās darbības veidiem, kas pakļauti augstākam NILLTF riskam. | 2.Mērķtiecīgu pārbaužu skaits, piemēroto soda sankciju/brīdinājumu skaits par PLG izpētes neveikšanu vai neatbilstošu veikšanu. | FKTK, VID, LZNP, LZAP, LB, LZRA |  | 2019.gada 28.decembris |
| 5.12. | Uzlabota izpratne un mehānismi zvērinātu notāru veiktajos klientu izpētes pasākumos, noskaidrojot patiesā labuma guvējus.  | Moneyval rekomendācija 3.1., 5.4. | Stiprināts NILTFN likuma subjektu (notāru) uzraudzības mehānisms, veidojot vienotu izpratni un uzlabojot mehānismus patieso labuma guvēju noskaidrošanā. | 1. Iegūtas ziņas no 22 citām CNUE (Eiropas Savienības Notāru padome) dalībvalstīm par iespējām noskaidrot patiesā labuma guvēju. | LZNP |  | 2019.gada 1.janvāris |
|  |  |  | 2. UINL (Starptautiskā Notariātu savienība) pieņemtas vadlīnijas par NILLTF novēršanu latīņu notariātā (*the Guide “Good practices on the prevention of money laundering and terrorist financing in the notarial sector”*). | LZNP |  | 2019.gada 1.maijs |
| 3. Sagatavots ziņojums par progresu darījuma reģistra, kurā iekļauta pazīme “patiesā labuma guvējs” izveidē. | LZNP |  | 2019.gada 31.decembris |
| 4. Izveidots ar zvērinātu notāru starpniecību veikto darījumu reģistrs un tajā iekļauta pazīme “patiesā labuma guvējs”. | LZNP |  | 2021.gada 31.decembris |
| 5. Izveidots vizualizēts attēls un metodoloģija patiesā labuma guvēja noskaidrošanai. | LZNP |  | 2021.gada 31.decembris |

## **6.rīcības virziens – Finanšu izlūkošana**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: KD

Līdzatbildīgās iestādes: VP, VID, DP, KNAB, ĢP, FKTK, LZNP, LZAP, LB, LZRA, NKMP, PTAC, NKMP, IAUI, SM

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **FINANŠU IZLŪKOŠANA** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Uzlabota aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas sistēma** |
|  | **2. Nodrošināta koordinācija starp KD, uzraugošām un kontrolējošām institūcijām, tiesību aizsardzības iestādēm un likuma subjektiem** |
|  | **3. Nodrošinātas adekvātas iespējas veikt stratēģisko un operacionālo analīzi** |
|  | **4. KD reorganizēts par administratīva tipa finanšu izlūkošanas dienestu, nosakot tā pilnīgu autonomiju un operacionālu neatkarību** |
| Nr. p.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 6.1. | Nodrošināt NILLTF novēršanas likuma subjektu un uzraugu apmācību | Moneyval rekomendācija 6.1 | 1. KD veicis uzraugu divpakāpju apmācību (ievada seminārs visiem uzraugiem, 1-2 specializēti semināri katrai uzraudzības un kontroles institūcijai atsevišķi) par kvalitatīvas ziņošanas priekšnoteikumiem:* atšķirībām starp aizdomīgiem un neparastiem darījumiem;
* iespējamām negatīvām sekām novēlotai vai aizsardzības ziņošanai.

2. KD, pēc atsevišķas vienošanās ar noteiktu subjektu grupām, veic to specializētu apmācību par kvalitatīvas ziņošanas priekšnoteikumiem:* atšķirībām starp aizdomīgiem un neparastiem darījumiem;
* iespējamām negatīvām sekām novēlotai vai aizsardzības ziņošanai.
 | 1. un 2. Vismaz 11 obligāti apmeklējami semināri. | KD | FKTK, VID, LZNP, LZAP, LZRA, LB, PTAC, SM, NKMP, NILLTF novēršanas likuma subjekti | 2019.gada 1.maijs |
| 6.2.  | Nodrošināta informācijas sniegšana NILLTF novēršanas likuma subjektiem | Moneyval rekomendācija 6.1 | 1. Pilnveidota KD mājas lapā esošās informācija par NILLTF novēršanu. | 1. Reizi mēnesī sagatavota operatīva un praktiski pielietojama informācija ziņojumu KD sagatavošanai | KD |  | Regulāri no 2018.gada 1.novembra |
| 2. Izveidota KD mājas lapā e-pakalpojuma sadaļā reģistrētiem lietotājiem pieejama informācijas sadaļa, kur publicēta ziņotājiem adresēta informācija, kas nav publiskojama. | 2. Reizi mēnesī sagatavota operatīva, praktiski pielietojama informācija ziņojumu sagatavošanai. | KD |  | Regulāri no 2019.gada 1.janvāra |
| 6.3. | Uzlabot aizdomīgu un neparastu darījumu ziņošanas kvalitāti. | Moneyval rekomendācija 6.1.  | Veikta likuma subjektu risku profilēšana, lai uzlabotu aizdomīgu darījumu ziņojumu kvalitāti. Nodrošināta atgriezeniskā saite NILLTF novēršanas likuma subjektiem un uzraudzības un kontroles instrukcijām, paaugstināta subjektu motivācija iesniegt ziņojumus.  | Izveidota uz risku balstīta pieeja sadarbībā ar NILLTF novēršanas likuma subjektiem. Nodrošināta kvalitatīvāka saziņa starp KD un subjektiem. Samazinājies nekvalitatīvu ziņojumu skaits par 20%. | KD, | FKTK, VID, LZNP, LZAP, LZRA, LB, KMP, PTAC, NKMP IAUI, SM | Sākot ar 2018.gada 1.novembri |
| 6.4. | Stiprināt publiskā un privātā sektora sadarbība, pilnveidot informācijas apmaiņu un uzlabot savstarpējo uzticamību. | Moneyval rekomendācija 6.2. | Nodrošināta efektīva KD Konsultatīvās padomes un sadarbības platformas darbība, tajā skaitā, noteikta sadarbības koordinācijas grupas darba organizācija, lietvedība, konfidencialitātes ievērošana u.c. grupas efektīvas darbības pamata lietas. | 1. Izstrādāti sadarbības koordinācijas grupas (NILLTF novēršanas likuma 55.pants) darbībai nepieciešamie iekšējie normatīvie akti. Nedrošināta sadarbības grupas darbība. | KD | VP, NMPP, KNAB, DP, ĢP, LFNA | 2018.gada 30.novembris |
| 2. KD Konsultatīvā padome atbilstoši atjaunotam mandātam sasaukta vismaz vienu reizi mēnesī. | KD | VP, NMPP, KNAB, DP, ĢP | Sākot ar 2019.gada 1.janvāri |
| 6.5. | Palielināt KD darbinieku skaitu, tai skaitā palielināt KD resursus stratēģiskās analīzes veikšanai. | Moneyval rekomendācija 6.3. | Stiprināta KD kapacitāte gan stratēģiskās analīzes, gan operacionālās analīzes jomā. Nodrošināta jauno darbinieku apmācība un esošo darbinieku zināšanu pilnveidošana atbilstoši jaunākajiem riskiem. | 1. 2018.gadā izveidotas 2 papildu amata vietas. 2019.gadā izveidotas 16 jaunas amata vietas;veiktas izmaiņas attiecība uz darbinieku atlīdzību.  | KD |  | 2018.gada 28.decembris |
| 2. Izvērtēta KD programmnodrošinājuma efektivitāte un sagatavoti priekšlikumi par nepieciešamajiem uzlabojumiem datu apstrādē un analīzē. IT sistēmu attīstība . | KD |  | 2018.gada 20.decembris |
| 3. KD darbinieku apmācība. | KD |  | 2019.gada 28.decembris |
| 4. KD iekārtotas darba vietas jaunajiem darbiniekiem un uzsākts darbs jaunās telpās  | KD |  | 2019.gada 28.decembris |
|  |  |  |  | 5. Piesaistīts ārpakalpojuma sniedzējs ABLV pašlikvidācijas procesa gaitā veicamajai operacionālai un stratēģiskai analīzei u.c.  | KD |  | 2018.gada 1.novembris |
| 6.6. | Izstrādāt grozījumus NILLTFN likumā, lai novērstu informācijas atklāšanas riskus, paredzot plašāku ziņojumā iekļaujamās informācijas apjomu.  | Moneyval rekomendācija 6.4. | Mazināts informācijas atklāšanas risks, likuma subjektiem pieprasot papildus informāciju. | Izstrādāti grozījumi NILLTFN likumā  | FM | KD | 2018.gada 28.decembris |
| 6.7. | Nodrošināt Kontroles dienestam tiešsaistes piekļuvi šādām valsts informācijas sistēmu datu bāzēm – KRASS, Traktortehnikas reģistrs, Kuģu reģistrs. | FATF 29.rekomendācija | Paātrināta datu iegūšana no valsts informācijas sistēmām | 1. Nodrošināta tiešsaistes piekļuve KD nepieciešamajām datu bāzēm | KD | Datu bāžu turētāji | 2019.gada 1.jūlijs |
| 2. Apzinātas jaunas tiešsaistē pieejamās datu bāzes, sagatavota tabula ar jaunām tiešsaistē pieejamām datu bāzēm, iekļaujot vērtējumu par nepieciešamību pievienot attiecīgo datu bāzi KD datu avotiem. | KD |  | 2019.gada 1.jūlijs |
| 6.8.. | Izstrādāt tipoloģijas par noziedzīgiem nodarījumiem, kas rada lielāko apdraudējumu valsts NILLTFN sistēmai.  | Moneyval rekomendācija 7.2. | Uzlabotas spējas atklāt un efektīvi izmeklēt ar NILL saistītus noziedzīgus nodarījumus | Izstrādātas tipoloģijas nodokļu jomā, kā arī par krāpšanas un korupcijas saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. | KD | VP, NMPP, KNAB, ĢP | 2018.gada 15.novembris |
| 6.9. | Sagatavots priekšlikums KD statusa maiņai. | Moneyval rekomendācija 6.5. | Izstrādāts likumprojekts KD statusa maiņai (saskaņojot ar Egmont grupu), nodrošinot pilnīgu KD autonomiju un operacionālo neatkarību, paredzot atbilstošu finansējumu, darbinieku skaitu un citus nepieciešamos resursus pilnvērtīgai normatīvajos aktos un šajā plānā noteikto darbību veikšanai. | Likumprojekts iesniegts izskatīšanai Saeimā | FM | KD, VK, TM, IeM, ĢP | 2018.gada 15.oktobris |

## **7.rīcības virziens – Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšana un kriminālvajāšana**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: TM

Līdzatbildīgās iestādes: IeM, KD, VP, VID, KNAP, DP, ĢP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** |  | **NOZIEDZĪGI IEGŪTU LIDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS IZMEKLĒŠANA UN KRIMINĀLVAJĀŠANA** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** |  | **1.Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas apkarošanai un izmeklēšanai piešķirta prioritāra nozīme** |
|  |  | **2. Izveidota paraugprakse atsevišķu kategoriju NILL lietu izmeklēšanā** |
|  |  | **3.Veicināta sabiedrības izpratne par NILL negatīvo ietekmi** |
|  |  | **4.Veicināta NILL apkarošanā iesaistīto amatpersonu izpratne par NILL identifikāciju, arestu un efektīvu izmeklēšanu** |
|  |  | **5. Izveidota vienota prakse noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā kopumā** |
| Nr. p.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdzatbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 7.1. | Izstrādāt likumprojektu „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”, lai paredzētu nosacījumu, ka klientu aizliegts informēt par izmeklēšanas iestāžu, operatīvās darbības subjektu, prokuratūras vai tiesas pieprasījumiem. | Moneyval rekomendācija 7.1.FSAP 2018.gada 26.jūnija sēdes lēmums | Izstrādāts tiesiskais regulējums NILL identificēšanas un izmeklēšanas sekmēšanai. | Izstrādāts likumprojekts | FM | FKTK, LFNA | 2018.gada 1.oktobris |
| 7.2. | NILL apkarošanā iesaistītajām institūcijām aktuālo izmeklēšanu ietvaros pēc iesaistītās institūcijas iniciatīvas sasaukt sadarbības koordinācijas grupu. | Moneyval rekomendācija 6.2., 7.1.FSAP 26.jūnija sēdes lēmums | Uzsākta sadarbības koordinācijas grupu praktiskā darbība. | Izveidotas sadarbības koordinācijas grupas | KD | VP, DP, VID, KNAB, VRS, IDB, prokuratūra un likuma subjekti | Pastāvīgi |
| 7.3. | Lai nodrošinātu tiesībaizsardzības institūciju sistēmisku un vienotu  darbību  noziedzības  apkarošanas jomā, izveidot un pilnā apjomā ieviest Nacionālo kriminālizlūkošanas modeli. | Moneyval rekomendācija 7.1.Pasākumu plāns 2017.-2019.g.3.9.pasākums | Nodrošināta iespēja operatīvās darbības subjektiem operatīvi apmainīties ar viņu rīcībā esošo operatīvo informāciju | Izvērtētas iespējas piesaistīt ES strukturālo fondu IT sistēmas attīstības 2.kārtas finansējumu vienotas IT sistēmas izveidei | IeM | FM, VID, ĢP, TM, KNAB, SAB | 2019.gada 28.decembris |
| 7.4. | Eiropas Komisijas Strukturālo reformu atbalsta programmas ietvaros izstrādāt tipoloģijas, kas vērstas uz paraugprakses veidošanu trešo personu veiktajās un autonomajās NILL lietās un to sekmīga piemērošana praksē. | Moneyval rekomendācija 7.1. | 1. Izstrādātas tipoloģijas | Veicināta paraugprakses veidošana trešo personu veiktajās un autonomajās NILL lietās | IeM (VP) | FM (VID, NMPP), KNAB, ĢP, KD | 2018.gada 28.decembris |
| 2. Tipoloģijas sekmīgi piemērotas praksē | Sekmīgi izmeklētu trešo personu veikto un autonomo NILL lietu pieaugums par 20% 2019.gadā iepretim 2018.gada rādītājam  | IeM (VP) | FM (VID, NMPP), KNAB, ĢP, KD | 2019.gada 28.decembris |
| 7.5. | Veikt konsultācijas ar tiesu priekšsēdētājiem nolūkā prioritizēt NILL lietu iztiesāšanu.  | Moneyval rekomendācija 7.1. | Tiks nodrošināta NILL lietu izskatīšanu tiesā pēc iespējas īsākā laika periodā  | Vidējais lietu izskatīšanas termiņš – 12 mēneši vienā instancē  | TM (TA) |  | 2018.gada 15.decembris |
| 7.6. | Veikt izmeklēšanas iestāžu kapacitātes izvērtējumu par paralēlo finanšu izmeklēšanu veikšanu un izstrādāt priekšlikumus resursu pārorganizācijai, lai nodrošinātu sistemātiskas paralēlās finanšu izmeklēšanas. | Moneyval rekomendācija 7.1. |  Izmeklēšanas iestāžu spējas nodrošināt sistemātiskas paralēlās finanšu izmeklēšanas  | Sagatavots un iesniegts FSAP ziņojums – apkopojums par izmeklēšanas iestāžu kapacitāti veikt sistemātiskas paralēlās finanšu izmeklēšanas ar izmeklēšanas iestāžu priekšlikumiem par sistemātisku paralēlo finanšu izmeklēšanu nodrošināšanu un to uzlabošanu | IeM | VP, KNAB, NMPP, DP, IDB, VRS | 2019.gada 1.februāris |
| 7.7. | **Apmācības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanā:**1. Organizēt un veikt izmeklētāju un prokuroru apmācību par kriptovalūtām un ar tām saistītiem riskiem. | Moneyval rekomendācijas 7.1., 7.3., 7.4.Pasākumu plāna 2017.-2019.gadam 3.6. pasākums | 1. Veicināta izpratne par kriptovalūtu izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, iespējām tās identificēt un arestēt | 1.Apmācīti izmeklētāji un prokurori, tiesneši, KD darbinieki – 100 personas | TM (TA), VAS | FKTK, VP, VID, KNAB, DP, ĢP, VRS, IDB, KD | 2019.gada 1.jūlijs |
| 2. Organizēt un veikt izmeklētāju un analītiķu apmācības finanšu analīzes jomā un finanšu izmeklēšanas organizēšanā. | 2. Nodrošināta efektīvāka noziedzīgi iegūtu līdzekļu identifikācija. | 2.Apmācīti izmeklētāji un analītiķi – 100 personas | TM (TA), VAS | VP, VID, KNAB, DP, IDB, KD | 2019.gada 1.jūlijs |
| 3. Izstrādāta un īstenota apmācību programma “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu atguve (identifikācija, izsekošana, arests, konfiskācija pirmstiesas izmeklēšanas laikā)” | 3. Veicināta VP izmeklētāju un citu amatpersonu izpratne par noziedzīgi iegūtu līdzekļu identifikāciju un arestu aizdomās turēto personu un personas, kas uztur pastāvīgas attiecības mantai, t.sk. ārvalstīs. | 3.Apmācīti VP izmeklētāji un citas amatpersonas – 100 personas | Valsts policijas koledža |  | 2019.gada 15.decembris |
| 4. Īstenot tiesnešu, prokuroru un izmeklētāju apmācības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanai, nepieciešamā pierādījumu apjoma nodrošināšanu, tai skaitā par sodu politiku | 4. Izveidot vienota prakse noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā. | 4.Apmācīti tiesneši, prokurori un izmeklētāji – 300 personas | TM (TA), ĢP, Tiesību mācību centrs, VAS | VP, VID, KNAB, DP, VRS, IDB | Pastāvīgi, sākot ar 2019.gada I pusgadu |
| 7.8.  | Izstrādāt vadlīnijas NILL lietu prioritizēšanā (*Risk Based Aproach*) nosakot kopīgus principus un kritērijus, pēc kuriem atlasāmas un prioritāri vērtējamas izskatāmās lietas un atbilstoši vadlīnijās noteiktajiem NILL lietu prioritizēšanas principiem un kritērijiem, uzsākt un virzīt sarežģītus un apjomīgus kriminālprocesus. | Moneyval rekomendācija 7.2. | 1.Izstrādātas, apstiprinātas un izplatītas vadlīnijas  | 1.Vadlīnijas | KD | VP, NMPP, KNAB, ĢP | 2018.gada 15.novembris |
| 2. Palielinātas spējas un prasmes sarežģītu un apjomīgu NILL lietu izmeklēšanā  | 2. Uzsākti vismaz 10 kriminālprocesi par sarežģītu, apjomīgu NILL gada laikā | VP, NMPP, KNAB, ĢP |  | 2019.gada 28.decembris |
| 7.9. | Sagatavot analītisku apkopojumu par jauno (AML) tiesību normu piemērošanas praksi, ietverot jauno tiesību normu piemērošanas prakses analīzi, secinājumus un rekomendācijas kriminālvajāšanas efektivitātes uzlabošanai NILL lietās, kā arī ietverot analīzi par prokuroru motivāciju un spēju testēt praksē nesen ieviestās tiesību normas. | Moneyval rekomendācija 7.3. | Efektivitātes paaugstināšana jauno tiesību normu piemērošanā | Sagatavots analītisks apkopojums  | ĢP |  | 2019.gada 31.jūlijs |
| 7.10. | Sagatavot tiesu prakses apkopojumu (esošās prakses analīze, secinājumu un rekomendāciju izteikšana nolūkā veicināt vienveidīgu normu piemērošanu NILL jomā) | Moneyval rekomendācija 7.3. | Vienota izpratne par NILL izmeklēšanu, pierādīšanu.  | Sagatavots tiesu prakses apkopojums | TM sadarbībā ar Augstāko tiesu | TA | 2019.gada 28.decembris |
| 7.11. | Kontroles pastiprināšana pār prokuroru rīcību saistībā ar viedokļa izteikšanu (protests) par nosakāmo soda veidu un apmēru krimināllietās par NILL. | Moneyval rekomendācija 7.4. | Veicināta adekvāta un konsekventa valsts reakcija (sodu politika) NILL lietās  | Reizi pusgadā veikts pārskats par prokuroru protestu rezultātiem un apspriests Kontroles dienesta Konsultatīvajā padomē | ĢP |  | Pastāvīgi |
| 7.12. | Sagatavots apkopojums no Tiesu informācijas sistēmas par NILLTF piespriestajiem kriminālsodiem. | Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 3.4. pasākumsMoneyval rekomendācija 7.4. | Sagatavoti un iesniegti statistikas dati par NILLTF, kas pieejami Tiesu informācijas sistēmā, tādējādi parādot kādi kriminālsodi tiek piespriesti praksē. | Sagatavota un reizi gadā Kontroles dienesta Konsultatīvajā padomē izskatīta informācija par kriminālsodu piemērošanas praksi  | TM (TA) | KDKP sastāvā esošās institūcijas | Pastāvīgi |
| 7.13. | Pārskatīt Valsts policijas Galvenās Kriminālpolicijas pārvaldes Ekonomisko noziegumu apkarošanas pārvaldes darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tie spēj adekvāti akumulēt rīcības plāna attiecīgo aktivitāšu rezultātā paredzēto pārbaudāmās informācijas un kriminālprocesu pieaugumu. | Moneyval rekomendācija 7.1. un 7.2. | Stiprināta NILLTF kriminālprocesu izmeklēšanas kapacitāte | Piešķirts finansējums 5 jaunu amata vietu Valsts policijas Galvenās Kriminālpolicijas pārvaldes Ekonomisko noziegumu apkarošanas pārvaldē finansēšanai | IeM (VP) | FM | Sākot ar 2019.gada 1.janvāri |
| 7.14. | 1.Tieslietu ministrijas vadībā pārrunāt vadlīniju saturu vienotas pieejas nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā, pierādījumu minimālā apjoma nodrošināšanai, diskusijā iesaistot tiesas. | Moneyval rekomendācija 7.3.FSAP 2018.gada 26.jūnija sēdes lēmums | 1.Organizēta diskusija par vadlīnijām vienotas pieejas nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā, pierādījumu minimālā apjoma nodrošināšanai. | 1.Apzināts pierādījumu minimālais apjoms attiecībā uz predikatīvo noziedzīgo nodarījumu, lai pierādītu līdzekļu noziedzīgo izcelsmi. | TM  |  | 2018.gada 30.oktobris |
|  2.Izstrādāt prakses vadlīnijas vienotas pieejas nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā, pierādījumu minimālā apjoma nodrošināšanai. | 2. Izstrādātas, apstiprinātas un izplatītas vadlīnijas | 2.Izveidota vienota prakse noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas izmeklēšanā. | VP, KNAB,NMPP  | TM., IeM,ĢP | 2018.gada 28.decembris |

## **8.rīcības virziens – Konfiskācija**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: TM

Līdzatbildīgās iestādes: IeM, KD, VP, VID, KNAB, ĢP

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **KONFISKĀCIJA** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1.Izstrādāta un ieviesta vienotā pieeja “apgrieztās pierādīšanas nastas” pielietošanā mantas konfiskācijas jautājumos.** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots** | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdzatbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 8.1. | Īstenot apmācības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu konfiskāciju (t.sk. apzināšana, līdzekļu iesaldēšana, aresta uzlikšana, konfiscēšana un lēmuma/ sprieduma izpilde, ievērojot normatīvo regulējumu, kas stājās spēkā 2017.gada 1.augustā)”.  | Moneyval rekomendācija 8.1. | Vienota izpratne par noziedzīgi iegūtu līdzekļu arestu un konfiskāciju. | Apmācīti izmeklētāji, prokurori n tiesneši – 300 personas | VAS, TM (TA) | IeM (VP, VRS), KNAB, FM (VID NMPP), KD | 2019.gada 28.decembris |
| 8.2. | Pilnveidot vadlīnijas noziedzīgi iegūtas mantas konfiskācijas nodrošināšanai pirmstiesas izmeklēšanas stadijā, kas ietver metodiku prezumētās noziedzīgi iegūtās mantas atguvei, efektivitāti un sniegt priekšlikumus par to pilnveidei.  | Moneyval rekomendācija 8.1. | Pilnveidotas vadlīnijas.  | Noziedzīgi iegūtās mantas, tajā skaitā, prezumētās mantas, identifikācijas un aresta piemērošanas pieaugums pret iepriekšējo gadu 20 %. | IeM (VP) | ĢP, KNAB, NMPP, VRS, IDB |  2018.gada 28.decembris |
| 8.3. |  Papildināt Statistikas darba grupas ziņojumu, definējot valsts informācijas sistēmās (eventuāli - TIS (Tiesu informācijas sistēmā) un KRASS (Kriminālprocesa informācijas sistēmā)) iestrādājamos laukus statistisko datu uzskaites vajadzībām, lai nodrošinātu pilnvērtīgu FATF 33 rekomendācijas izpildi. | Moneyval rekomendācija 8.2. | Nodrošināta FATF 33.rekoemndācijas izpilde | Pilnveidots Statistikas darba grupas ziņojums un iesniegts FSAP. | KD | VP, VID, DP, KNAB, ĢP, TM (kā TA uzraudzības iestāde), IeM (kā IC uzraudzības iestāde). | 2019.gada 1.februāris |
| 8.4. | Izstrādāt un izplatīt apkārtrakstu par arestētās mantas vērtības noteikšanu un informācijas ievadīšanu TIS attiecībā uz arestēto mantu un tās vērtību.  | Moneyval rekomendācija 8.2. | Uzlabota informācijas kvalitāte TIS attiecībā uz arestēto mantu un tās vērtību | Sagatavota vēstule-apkārtraksts izmeklēšanas iestādēm, prokuratūrai un tiesnešiem | TM |  | 2018.gada 15.novembris |
| 8.5. | Sagatavot un izplatīt apkārtrakstu par NIL konfiskācijas tiesisko regulējumu, kas stājies spēkā 2017.gada 1.augustā | Moneyval rekomendācija 8.3. | Sagatavota vēstule-apkārtraksts tiesnešiem | NIL konfiskācijas, balstoties uz notiesājošu spriedumu, pieaugums par 100% | TM |  | 2018.gada 15.novembris |
| 8.6. | Veikt grozījumus normatīvajos aktos, lai efektīvi apkarotu NILL uz robežas, kā arī nodrošinātu atturošu sistēmu attiecībā uz robežas nedeklarētās vai nepatiesi deklarētās skaidras naudas arestēšanu un konfiskāciju. | Moneyval rekomendācija 8.4.Pasākumu plāns 2017.-2019.g. 2.7.pasākums | NILL efektīva apkarošana uz robežas - ierobežota vai pārtraukta skaidras naudas, t.sk., noziedzīgi iegūtas skaidras naudas aprite, veicot kontroles pasākumus uz iekšējām ES robežām.Līdzekļi (skaidra nauda), kas ieskaitīti valsts budžetā (tai skaitā, kas atzīta par noziedzīgi iegūtiem), pieaugums pret iepriekšējo gadu, - 100 % | Izstrādāti un iesniegti MK grozījumi normatīvajos aktos | FM | TM, ĢP, KD,VID, VRS | 2018.gada 28.decembris |

## **9.rīcības virziens – Terorisma finansēšanas izmeklēšana un kriminālvajāšana**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: IeM

Līdzatbildīgās iestādes: DP, KD, ĢP

|  |  |
| --- | --- |
| **9.Rīcības virziens** | **TERORISMA FINANSĒŠANAS IZMEKLĒŠANA UN KRIMINĀLVAJĀŠANA** |
|  | **1. Pieejams aktuāls nacionāla līmeņa NILL risku izvērtējums** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **2. Pieejams nacionāla līmeņa terorisma finansēšanas risku izvērtējums** |
|  | **3. Paaugstināta** **izpratne iesaistīto institūciju starpā par aktuālajām terorisma finansēšanas lietām** |
|  | **4. Paaugstināta Pretterorisma centra ekspertu konsultatīvās padomes loma informācijas izplatīšanā kompetentajām institūcijām par aktuālajiem terorisma finansēšanas riskiem** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdz-atbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 9.1. | Veikts risku novērtējums, fokusējoties uz terorisma finansēšanas ievainojamībām, kas izriet no Latvijas kā reģionāla finanšu centra lomas, tai skaitā attiecībā uz specifiskiem finanšu produktiem un pakalpojumiem, un ņemot vērā pastāvošos riskus, kas izriet no augsta ārvalstu čaulas kompāniju klientu koncentrācijas un ar to saistītajiem terorisma finansēšanas riskiem. Tai skaitā veikt specifisku novērtējumu par TF riskiem bezpeļņas organizāciju sektorā, balstoties uz plašāko TF risku novērtējumu ar mērķi izstrādāt un ieviest uz TF risku balstītu pieeju sektora novērošanā. | Moneyval rekomendācija 9.1. | Izstrādāts Nacionālais terorisma un proliferācijas finansēšanas risku ziņojums par 2017.-2018.gadu. | 1. Izstrādāts atsevišķs ziņojums par terorisma finansēšanas un proliferācijas finansēšanas riskiem. Ziņojums izskatīts Finanšu sektora attīstības padomē. | KD | DP | 2019.gada 1.februāris |
| 2. Pretterorisma centra ekspertu konsultatīvajā padomē izskatīts jautājums par terorisma finansēšanas apkarošanas stratēģijas izstrādi | DP | Konsultatīvajā padomē iesaistītās institūcijas | 2019.gada 30.jūnijs |
| 9.2. | Izveidot uz risku balstītu pieeju NVO sektora uzraudzībai terorisma finansēšanas novēršanai. | Moneyval rekomendācija 9.1 | Izveidota uz riskiem balstīta pieeja NVO sektora uzraudzībai terorisma finansēšanas novēršanai. | 1. Izstrādāts NVO sektora terorisma finansēšanas risku izvērtējums, kurā izvērtēti arī NVO iesaistes riski finanšu sankciju apiešanā | DP | KD | 2018.gada 1.oktobris |
| 2. Īstenota informācijas sniegšana Kontroles dienestam par paaugstināta riska grupā iekļautajām fiziskajām personām. | DP |  | Pastāvīgi |
| 9.3. | Palielināt izpratni iesaistīto institūciju starpā par vēl izmeklēšanā esošām terorisma finansēšanas lietām vai pārbaudēm. | Moneyval rekomendācija 9.2., 10.3., 10.4. | 1.Uzsākta sadarbības koordinācijas grupu praktiskā darbība. Kontroles dienests koordinē operatīvās darbības subjektu, izmeklēšanas iestāžu, prokuratūras, Valsts ieņēmumu dienesta, kā arī likuma subjektu sadarbību. | 1. Sadarbības koordinācijas darba grupas darba kārtībā regulāri iekļauti jautājumi, kas skar terorisma finansēšanu | KD | VP, DP, VID, KNAB, VRS, IDB, FKTK, prokuratūra un likuma subjekti | No 2018.gada 1.decembra |
| 2.Paaugstināta tiesībaizsardzības iestāžu spējas identificēt un izmeklēt terorisma finansēšanas noziedzīgus nodarījumus. Veicināta vienota izpratne un pieeja izmeklēšanā | 2. Veiktas 20 personu apmācības specifiski terorisma finansēšanas noziedzīgu nodarījumu izmeklēšanai | DP | Prokuratūra | No 2018.gada 1.decembra |
| 9.4. | Pretterorisma centra ekspertu konsultatīvās padomes paplašināšana ar citiem atslēgas spēlētājiem attiecībā uz terorisma finansēšanas jautājumiem (piemēram, FM) TF risku sistemātiskākai atzīšanai | Moneyval rekomendācija 9.2. | Paplašināta Pretterorisma centra ekspertu konsultatīvā padome, iekļaujot tajā Finanšu ministrijas pārstāvjus un ekspertus par terorisma finansēšanas jautājumiem, kas varētu veicināt TF risku sistemātiskāku atzīšanu  |  Izstrādāti grozījumi Ministru kabineta 2005.gada 22.novembra noteikumos Nr.880 “Pretterorisma centra ekspertu konsultatīvās padomes nolikums” | IeM | DP, FM | 2018.gada 3.decembris |

## **10.rīcības virziens – terorisma finansēšanas preventīvie pasākumi un finanšu sankcijas**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: IeM sadarbībā ar ĀM

Līdzatbildīgās iestādes: KD, DP

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** | **TERORISMA FINANSĒŠANAS PREVENTĪVIE PASĀKUMI UN FINANŠU SANKCIJAS** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** | **1. Sakārtots juridiskais ietvars** |
|  | **2. Skaidras vadlīnijas visiem subjektiem** |
|  | **3. Paaugstināta līmeņa informētība par riskiem** |
|  | **4. Iekšējās kontroles sistēmas (IKS) likuma subjektiem** |
|  | **5. Uz risku balstītasizpratnes attīstīšana likuma subjektos** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdzatbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 10.1. | Steidzami jāveic padziļināts novērtējums juridiskajam pamatam finanšu sankciju piemērošanai valstī, ar mērķi nodrošināt konsekvenci starp attiecīgajiem normatīvajiem aktiem  | Moneyval rekomendācija 10.1, FATF 7.rekomendācija | Skaidrs juridiskais pamats atbilstošo kompetento iestāžu pienākumu izpildei; KD spēj izdot beztermiņa iesaldēšanas rīkojumus, paplašināts iesaldēšanas rīkojumu attiecināmības loks; Nodrošināta pilna atbilstība FATF standartiem. | Sankciju likuma, Krimināllikuma, NILLTFNL, MK 2016. gada 15.jūlija noteikumu Nr. 468 grozījumi. | ĀM | DP, FKTK, KD, TM | 2019.gada 1.jūnijs |
| 10.2 | Noteikt likuma subjektiem prasības attiecībā uz terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un kontroli | Moneyval rekomendācija 10.1 | Veicināta iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana, lai nodrošinātu terorisma finansēšanas novēršanu un sankciju prasību izpildi. | Izstrādāti normatīvie noteikumi un vadlīnijas likuma subjektiem | FKTK, VID, PTAC |  | 2019.gada 1.maijs |
| 10.3. | Pilnveidot iekšējos normatīvos aktus uzraudzības procesa pilnveidošanai attiecībā uz sankciju un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildes nodrošināšanu (t.sk. apiešanu). | Moneyval rekomendācija 10.2 | Sankciju un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildes nodrošināšanas pastiprināta uzraudzība  | Veikt grozījumi iekšējos normatīvos aktos | FKTK |  | 2019..gada 31.marts |
| 10.4. | Nodrošināt, ka, veicot pārbaudes, uzraugi pievērš pastiprinātu uzmanību (prioritāri vērtē) finanšu sankciju piemērošanas atbilstībai starptautiskajām prasībām attiecībā uz terorisma finansēšanas novēršanu.  | Moneyval rekomendācija 10.2 | Paaugstināta finanšu sankciju piemērošanas atbilstība | 1. Balstoties uz risku novērtējumu, izstrādāti metodoloģiskie materiāli/vadlīnijas, kurus subjekti var izmantot riska izpratnes veicināšanai un IKS izveidei. | DP | KD | 2019.gada 1.marts |
| 2. DP apmācības uzraudzības un kontroles institūcijām | DP |  | 2019.gada 1.aprīlis |
| 3. Uzraudzības un kontroles institūcijas, veicot pārbaudes, pievērš pastiprinātu uzmanību finanšu sankciju piemērošanas atbilstībai | FKTK, VID, PTAC |  | 2019.gada 1.septembris |
| 10.5. | Jāpastiprina informācijas sniegšana un apmācības visiem likuma subjektiem, tai skaitā ar mērķi veicināt darījumu uzraudzību attiecībā uz finanšu sankciju apiešanas riskiem. Dažāda līmeņa semināru organizēšana subjektiem (resursu piesaiste šādu mācību organizēšanai). | Moneyval rekomendācija 10.4 | Semināru cikls subjektiem par grozījumiem Sankciju likumā, ieviešot Moneyval rekomendācijas (organizē ĀM kopā ar FKTK, VID, PTAC, FM). Atsevišķas mācības LTRK.  | ĀM organizēts semināru cikls ar 4 lekcijām, kurās uzraugi un likuma subjekti tiktu informēti par aktualitātēm sankciju jautājumos un normatīvo aktu grozījumos saskaņā ar FATF rekomendācijām Latvijas normatīvo aktu pilnveidošanai.  | ĀM | FKTK, VID, PTAC, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, IUB, KD, DP | 2018.gada septembris |
| 10.6. | Informatīvā satura uzlabošana un papildināšana ĀM mājaslapā, t.sk., vadlīnijas sankciju piemērošanā, labā prakse, FAQs (latviski) par procedūru, kādā sankciju subjekti var iegūt informāciju par savām tiesībām, kārtība, kādā iespējams lūgt sevi izņemt no sankciju saraksta. | Moneyval rekomendācija 10.4 | Informēti likuma subjekti un plašāka sabiedrība, izpratne par sankcijām un īpaši terorisma finansēšanas riskiem | Pieejama un viegli lasāma informācija par sankcijām visiem likuma subjektiem. Augsta izpratne par riskiem.  | ĀM |  | 2019. gada 1.marts |

## **11.rīcības virziens – masu iznīcināšanas ieroču finanšu sankcijas**

Par rīcības virzienu atbildīgā iestāde: ĀM

Līdzatbildīgās iestādes: KD, DP, FKTK

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.Rīcības virziens** |  | **MASU IZNĪCINĀŠANAS IEROČU FINANŠU SANKCIJAS** |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:** |  | **1. Uzlabots juridiskais ietvars proliferācijas finansēšanas apkarošanai** |
|  |  | **2. Nodrošināti pienācīgi resursi finanšu sankciju ieviešanas uzraudzībai** |
|  |  | **3. Subjektiem uzlikts par pienākumu nodrošināt iekšējās kontroles sistēmu izveidi** |
|  |  | **4. Paplašināts Stratēģiskas nozīmes preču kontroles komitejas sastāvs** |
|  |  | **5. Attīstīta starptautiskā sadarbība proliferācijas finansēšanas apkarošanā** |
| Nr. P.k. | **Pasākums** | **Avots**  | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdzatbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| 11.1. | Pārskatīt juridisko pamatu finanšu sankciju jomā, novēršot nepilnības tehniskajā atbilstībā, tai skaitā nodalot KD un FKTK kompetenci proliferācijas finansēšanas mēģinājumu gadījumos.  | Moneyval rekomendācija 11.1, FATF 7.rekomendācija  | Veikti grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā un saskaņā ar normatīvo regulējumu KD var veikt iesaldēšanu proliferācijas gadījumos. | Grozījumi Sankciju un NILLTFN likumā, veikti grozījumi attiecīgajos MK noteikumos. | ĀM, FM | FKTK, KD, VID, PTAC | 2019.gada 1.jūlijs |
| 11.2. | Noteikt likuma subjektiem prasības attiecībā uz sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un kontroli. | Moneyval rekomendācija 11.1 | Veicināta iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana, lai nodrošinātu terorisma finansēšanas novēršanu un sankciju prasību izpildi. | Atbilstoši sankciju likuma grozījumiem (12.07.2018.), izstrādāti normatīvie noteikumi un vadlīnijas likuma subjektiem  | FKTK,VID, PTAC |  | 2019.gada 1.maijs |
| 11.3. | Pilnveidot tiesisko bāzi iesaldēšanai, nodrošinot iespēju KD iesaldēt uz nenoteiktu laiku.  | Moneyval rekomendācija 11.1. | KD ir tiesīgs pieņemt sankciju izpildei nepieciešamos lēmumus, tostarp finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem saistošus, par pastāvīgu finanšu līdzekļu iesaldēšanu terorisma finansēšanas vai proliferācijas finansēšanas gadījumos. | Sagatavoti atbilstoši normatīvo aktu grozījumi. | FM, ĀM | KD, FKTK, VID, PTAC, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP | 2019.gada 1.jūnijs |
| 11.4. | Palielināt informācijas sniegšanu un regulējumu **visiem** likuma subjektiem, lai nodrošinātu to, ka tiek izstrādātas un ieviestas iekšējās kontroles sistēmas, kas spēj noteikt potenciālo proliferācijas aktivitāti, ņemot vērā attīstības tendences attiecībā uz proliferācijas sankciju apiešanu un Latvijas proliferācijas finansēšanas ievainojamību.  | Moneyval rekomendācija 11.3. | Institūciju sadarbība informatīvu pasākumu rīkošanā. | Informatīvi pasākumi par risku novērtējumu, iekšējās kontroles sistēmu nepieciešamību. Administratīvie sodi par iekšējās kontroles neesamību. (preventīvi pasākumi). | KD, DP, ĀM | FKTK, VID, PTAC, LB, IAUI, LZAP, LZNP, LZRA, NKMP, IUB | Pastāvīgi |
| 11.5. | Starptautiska līmeņa konference Rīgā “*How to prove effectiveness in IO 11?*” par proliferācijas finansēšanas apkarošanu  | Moneyval rekomendācija 11.3. | Latvija stratēģiski veido savu reputāciju kā valsts, kas ir pārvarējusi krīzi finanšu sektora reputācijā un nākotnē ar savu piemēru var rādīt ceļu citām Moneyval dalībvalstīm.  | KD sadarbībā ar Moneyval sekretariātu un FATF rīko starptautiska līmeņa konferenci Rīgā par Latvijas pieredzi IO11 ieviešanā ar starptautisku ekspertu, pārējo Moneyval dalībvalstu delegāciju dalību | KD  | ĀM, IeM, FM, TM, DP, FKTK | 2019.gada 31.marts |

# V. Ietekmes novērtējums uz valsts un pašvaldību budžetu

Kopsavilkums par plānā iekļauto uzdevumu realizācijai nepieciešamo valsts un pašvaldību budžeta finansējumu

Prokuratūrai (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam) papildus nepieciešams finansējums ne vairāk 482 015 *euro* 2018.gadā.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   |   |   | **Vidēja termiņa budžeta ietvara likumā plānotais finansējums** | **Nepieciešamais papildu finansējums**  | **Pasākuma realizācijas gads (ja pasākuma realizācija ir terminēta)** |
| **Uzdevums** | **Pasākums** | **Budžeta programmas (apakšprogrammas)kods un nosaukums**  | **2018 gads** | **2019 gads** | **2020 gads** | **2019 gads** | **2020 gads** | **2021 gads** | **turpmākā laikposmā līdz pasākuma pabeigšanai (ja realizācija ir terminēta)** | **turpmāk ik gadu (ja pasākuma izpilde nav terminēta)** |  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **Finansējums plāna realizācijai kopā**  |  |  | **2 044 037** | **961 691** | **931 868** | **7 757 802** | **5 790 688** | **4 880 688** | **0** | **4 385 435** | **0** |
| *tai skaitā* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Tieslietu ministrija* |  |  | *1 053 455* |  |  | *1 266 823* | *886 253* | *686 253* |  | *191 000* |  |
| *Finanšu ministrija* |  |  | *557 762* | *555 993* | *555 990* | *2 827 551* | *2 224 807* | *2 224 807* | *0* | *2 224 807* | *0* |
| *Ekonomikas ministrija* |  |  | *277 142* | *268 342* | *268 342* |  |  |  |  |  |  |
| *Prokuratūra* |  |  | *155 678* | *137 356* | *107 536* | *3 423 179* | *2 467 179* | *1 757 179* |  | *1 757 179* |  |
| *Kultūras ministrija* |  |  |  |  |  | *68 640* | *49 140* | *49 140* |  | *49 140* |  |
| *Iekšlietu ministrija* |  |  |  |  |  | *171 609* | *163 309* | *163 309* |  | *163 309* |  |
|  | Tieslietu ministrija | 06.01.00 Juridisko personu reģistrācija | 1 053 455 | 0 | 0 | 1 266 823 | 886 253 | 686 253 | 0 | 191 000 | - |
|  | **5.2.pasākums**Atbilstoši 5.1. punktā veiktajam izvērtējumam, nodrošinot UR reģistru modernizāciju, izstrādāta riskos balstīta pieeja UR attiecībā uz patieso labuma guvēju informācijas pārbaudi. |  | 1 053 455 | 0 | 0 | 988 211 | 391 000 | 191 000 | 0 | 191 000 | - |
|  | Tieslietu ministrija |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **5.2. (3) pasākums**UR izveidota riskos balstīta pieeja, pārbaudot reģistrācijai iesniegto informāciju par patiesajiem labuma guvējiem, kas ietver automatizētu risku izvērtējumu, definētus riskus, kuriem iestājoties tiek: 1.ziņots par neparastu vai aizdomīgu darījumu; 2.tiek pagarināts reģistrācijas termiņš; 3.tiek atlikta vai atteikta reģistrācija. |  |  |  |  | 247 627 | 495 253 | 495 253 |  |  |  |
|  | Tieslietu ministrija |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **5.8.(3)pasākums** No UR vestā komercreģistra izslēgtas īpaši augsta riska komercsabiedrības, kas nav atklājušas to patiesos labuma guvējus. |  | 0 | 0 | 0 | 30985 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2019.gads |
|  | Tieslietu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 33.00.00Valsts ieņēmumu un muitas politikas nodrošināšana | 533 182 | 533 163 | 533 160 | 2 827 551 | 2 224 807 | 2 224 807 | 0 | 2 224 807 | 0 |
|  | **8.6. pasākums**Nodrošināt pastiprinātus deklarētas/nedeklarētas skaidras naudas pārvietošanas kontroles pasākumus un tās aizturēšanu uz Eiropas Savienības iekšējām robežām. |  |  |  |  | 2 504 198 | 1 912 530 | 1 912 530 |  | 1 912 530 |  |
|  | Finanšu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **3.3.(2).pasākums**Nodrošināt nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas uz riska analīzi balstītas uzraudzības funkcijas stiprināšanu VID 25 amata vietām. |  |  |  |  | 323 353 | 312 277 | 312 277 |  | 312 277 |  |
|  | Finanšu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **3.3.(2) pasākums**Pārskatīt uzraugošo iestāžu darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem. |  | 533 182 | 533 163 | 533 160 |  |  |  |  |  |  |
|  | Finanšu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 39.02.00 Izložu un azartspēļu organizēšanas un norises uzraudzība | 24 580 | 22 830 | 22 830 |  |  |  |  |  |  |
|  | **3.3.(4) pasākums**Pārskatīt uzraugošo iestāžu darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem. |  | 24 580 | 22 830 | 22 830 |  |  |  |  |  |  |
|  | Finanšu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 26.01.00 Iekšējais tirgus un patērētāju tiesību aizsardzība | 277 142 | 268 342 | 268 342 |  |  |  |  |  |  |
|  | **3.3.(3) pasākums**Pārskatīt uzraugošo iestāžu darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem. |  | 277 142 | 268 342 | 268 342 |  |  |  |  |  |  |
|  | Ekonomikas ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 02.00.00 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana | 155 678 | 137 536 | 107 536 | 3 423 179 | 2 467 179 | 1 757 179 |  | 1 757 179 |  |
|  | Prokuratūra |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **6.5.(1) pasākums**Stiprināta KD kapacitāte gan stratēģiskās analīzes, gan operacionālās analīzes jomā.2018.gadā izveidotas 2 papildu amata vietas. 2019.gadā izveidotas 16 jaunas amata vietas;veiktas izmaiņas attiecībā uz darbinieku atlīdzību. |  |  |  |  | 1 332 179 | 1 332 179 | 1 332 179 |  | 1 332 179 |  |
|  | Prokuratūra |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **6.1. pasākums**Palielināt NILLTFNL subjektu informētību, apmācību un atgriezenisko saiti par kvalitatīvas ziņošanas priekšnoteikumiem, t.sk.:a) atšķirībām starp aizdomīgiem un neparastiem darījumiem;b) iespējamām negatīvām sekām novēlotai/aizsardzības ziņošanai.. |  |  |  |  | 290 000 | 290 000 | 290 000 |  | 290 000 |  |
|  | Prokuratūra |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **6.5 pasākums** Palielināt KD darbinieku skaitu, tai skaitā palielināt KD resursus stratēģiskās analīzes veikšanai |  | 87 890 | 77 890 | 47 890 |  |  |  |  |  |  |
|  | Prokuratūra |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | **6.5.(2) pasākums** Palielināt KD darbinieku skaitu, tai skaitā palielināt KD resursus stratēģiskās analīzes veikšanai |  | 67 788 | 59 646 | 59 646 |  |  |  |  |  |  |
|  | Prokuratūra |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **1.1.(7) pasākums** Izstrādāts ziņojums par virtuālās valūtas izmantošanu kā jaunas NILL/TF metodes riskiem |  |  |  |  | 5000 |  |  |  |  |  |
|  | **1.1.(10)pasākums** Izstrādāts 3. nacionālais NILLTF risku novērtējums, tajā iekļaujot 9.1.pasākumā veiktā izvērtējuma rezultātus. Veikts tulkojums angļu valodā. |  |  |  |  | 20 000 |  |  |  |  |  |
|  | **1.1.(9)pasākums** Veikts pētījums par latentās noziedzības apmēru |  |  |  |  | 10 000 |  |  |  |  |  |
|  | **1.2.(5) pasākums**Organizētas pirmās NILLTFN dienas. |  |  |  |  | 40 000 |  |  |  |  |  |
|  | **1.2.(4) pasākums**Izstrādāti informatīvi bukleti par NILLTFN subjektu, UKI un citu personu vajadzībām. |  |  |  |  | 2000 |  |  |  |  |  |
|  | **1.2.(1) pasākums**Moneyval 5.kārtas novērtēšanas ziņojums iztulkots latviešu valodā un veikta sabiedrības informēšana. |  |  |  |  | 4000 |  |  |  |  |  |
|  | **4.6.(1)pasākums** Aktualizētas tipoloģijas. Tulkojums angļu valodā. |  |  |  |  | 1000 |  |  |  |  |  |
|  | **6.5. pasākums** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **6.5.(2) pasākums**Izvērtēta KD programmnodrošinājuma efektivitāte un sagatavoti priekšlikumi par nepieciešamajiem uzlabojumiem datu apstrādē un analīzē. IT sistēmu attīstība |  |  |  |  | 451 000 | 135 000 | 135 000 |  | 135 000 |  |
|  | **6.5.(3) pasākums**KD darbinieku apmācība |  |  |  |  | 50 000 |  |  |  |  |  |
|  | **6.5.(4)pasākums**KD iekārtotas darba vietas jaunajiem darbiniekiem un uzsākts darbs jaunās telpās |  |  |  |  | 150 000 |  |  |  |  |  |
|  | **6.1.(2). pasākums** KD, pēc atsevišķas vienošanās ar noteiktām subjektu grupām, veic to specializētu apmācību. |  |  |  |  | 10 000 |  |  |  |  |  |
|  | **6.5.(5) pasākums** Piesaistīts ārpakalpojuma sniedzējs ABLV pašlikvidācijas procesa gaitā veicamajai operacionālai un stratēģiskai analīzei u.c. |  |  |  |  | 890000 | 710000 |  |  |  |  |
|  | **7.2.pasākums**Izveidotas sadarbības koordinācijas grupas |  |  |  |  | 5000 |  |  |  |  |  |
|  | **9.1.pasākums**Izstrādāts Nacionālais terorisma un proliferācijas finansēšanas risku ziņojums par 2017.-2018.gadu. Tulkojums angļu valodā. |  |  |  |  | 3000 |  |  |  |  |  |
|  | **11.5.pasākums**KD sadarbībā ar Moneyval sekretariātu un FATF rīko starptautiska līmeņa konferenci Rīgā par Latvijas pieredzi IO11 ieviešanā ar starptautisku ekspertu, pārējo Moneyval dalībvalstu delegāciju dalību |  |  |  |  | 160 000 |  |  |  |  |  |
|  |  | 21.00.00 Kultūras mantojums |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **3.3.(5) pasākums**Pārskatīt uzraugošo iestāžu darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tās spēj adekvāti pārvaldīt identificētos riskus un uzraudzīt likuma subjektu rīcību attiecībā uz riskiem |  |  |  |  | 68640 | 49140 | 49140 |  | 49140 |  |
|  | Kultūras ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 06.01.00 Valsts policija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **7.8 (2) pasākums**  Palielinātas spējas un prasmes sarežģītu un apjomīgu NILL lietu izmeklēšanā;**7.13 pasākums**Pārskatīt Valsts policijas Galvenās Kriminālpolicijas pārvaldes Ekonomisko noziegumu apkarošanas pārvaldes darbinieku skaitu un resursus, lai nodrošinātu, ka tie spēj adekvāti akumulēt rīcības plāna attiecīgo aktivitāšu rezultātā paredzēto pārbaudāmās informācijas un kriminālprocesu pieaugumu |  |  |  |  | 171 609 | 163 309 | 163 309 |  | 163 309 |  |
|  | Iekšlietu ministrija |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Finanšu ministre Dana Reizniece-Ozola

1. Metodoloģijas izpratnē “draudi” ir predikatīvo noziegumu rezultātā radušies noziedzīgi iegūti līdzekļi. Latvijā kā NILL predikatīvais noziedzīgais nodarījums var būt jebkurš no Krimināllikuma Sevišķajā daļā paredzētajiem noziedzīgiem nodarījumiem . [↑](#footnote-ref-2)
2. Lielu finansiāli spēcīgu NVS valstu grupu darbība caur vairākām Latvijas kredītiestādēm, kas apkalpo ārvalstu klientus, it īpaši – liels skaits necaurspīdīgu savstarpēju darījumu iekšbankā vai Latvijas finanšu sektora ietvaros bez atbilstoša ekonomiska pamatojuma. [↑](#footnote-ref-3)
3. Ievainojamība moduļa izpratnē ir nepilnības un vājie posmi valsts NILLTF novēršanas spējās, ka s var pastāvēt kā valstiskā līmenī, tā arī sektorālā līmenī. [↑](#footnote-ref-4)
4. Ģeogrāfija, gan attiecībā uz klientu (ārzonas kompānijas), gan to patiesā labuma guvēju – NVS, produkti un pakalpojumi (fiduciārie trasti, kredīti pret finanšu nodrošinājumu u.tml.), kā arī piegādes kanāli (e-komercija, korporatīvās kartes ar nepamatoti lielu karšu lietotāju skaitu u.tml.); [↑](#footnote-ref-5)
5. Veikto pārbaužu skaits 2019.gadā atkarīgs no jaunizveidoto amata vietu nokomplektēšanas laika [↑](#footnote-ref-6)