

## BANKAS

Kontus slēdz  
arī nepamatotiUzņēmēji aizvien sūdzas par kontu slēgšanu daļā banku  
un ilgajām pārbaudēm konta atvēršanai

**Atteikumu loģika ir acīmredzama: uzņēmumi ar īpašniekiem-nerезidentiem pašlaik prasa vērtīgu analīzi, kontroli, padziļinātu izpēti, bet bankai tas viss nozīmē papildu laika resursus un finanšu izdevumus,**

ROLFS FULSS,  
RIETUMU  
BANKAS VALDES  
PRIEKŠSĒDĒTĀJS.



**Jūs nekad neuzzināsit, kāpēc konts slēgts vai kādēļ banka atteikusi sadarboties ar jums,**

VITA LIBERTE,  
BDO LAW VADOŠĀ  
PARTNERE UN  
ADVOKĀTE.



**Latvijā ir liela komercbanku konkurence, tāpēc noteikti ir un būs bankas, kas varēs nodrošināt šādiem uzņēmumiem nepieciešamos ikdienas pakalpojumus,**

ROBERTS IDELSONS,  
SIGNET BANK VALDES  
PRIEKŠSĒDĒTĀJS.

Nelīgā laikā no liberāla finanšu sektora Latvija kļūvusi par ļoti kontrolētu banku teritoriju, kur uzņēmēju darbību apgrūpina stingras kredītiestāžu pārbaudes – bloķēti konti, milzums jautājumu, neskaitāmu dokumentu nepieciešamība, atverot kontu, kā arī citi aspekti nereti kavē vienmērīgu biznesu.

## Slēdz uz visiem laikiem

Vērojams, ka tieši Skandināvijas kapitāla banku prakse attiecībā uz uzņēmumu kontu atvēršanu ir kļuvusi ārkārtīgi strikta, – mazākā kļūda un pieeja kontam var būt slēgta ne tikai kredītiestādē, ar kuru līdz šim kompānija sadarbojās, bet arī visās citās bankās. Savukārt dokumentu pārbaudes, lai atvērtu jaunu vai atbloķētu esošo kontu, nereti aizņem daudz laika, radot zaudējumus biznesam. Ņemot vērā apjomīgo darbu un ierobežoto darbinieku skaitu, kas nereti netiek galā ar visiem pienākumiem, bankai ātrāks risinājums nereti ir slēgt konkrētā uzņēmuma kontu, nevis veikt pieņemtu pārbaudi plašāku informāciju par tā īpašnieku.

Jau pirms gada DB ziņoja par ne vienu vien gadījumu, kad bankas bloķē uzņēmēju kontus, pieprasot papildu informāciju, bet kontu atbloķēšana vairs neseko. Šādā gadījumā nākas meklēt citu kredītiestādi, taču nereti slēgtas ir visu banku durvis. Tiesa gan, ne vienmēr uzņēmums, kura konts bloķēts, ir veicis kādu pārkāpumu; banka to uzskata par riskantu un pārtrauc sadarbību, turklāt uzņēmēji lielākoties ziņo par kontu slēgšanu tieši Latvijā strādājošajās Skandināvijas kapitāla bankās. Šo banku pārstāvji komentāros ir diezgan skopi, gan atzīstot, ka darbs turpinās un dažu gadu laikā slēgti vairāki simti riskantu uzņēmumu konti. Tajā pašā laikā vairāku Latvijā strādājošo banku pārstāvji atzīst, ka ne visi uzņēmumi ir riskanti, – daļa no tiem, kurus aizraidījuši «skandināvi», veic starptautiskos maksājumus vai to īpašnieku vidū ir ārvalstnieki, kas arī varētu būt radījis bažas šo banku vidū.

«Vērojams, ka daļa Latvijas banku patlaban cenšas atturēties no Latvijas kompāniju, kuru īpašnieku vidū ir ES nerezidenti, apkalpošanas,» komentē Rietumu Bankas valdes priekšsēdētājs Rolfs Fulss, uzsvērtot, ka vairumā gadījumu tie ir pilnīgi normāli, veiksmīgi vietējie uzņēmumi, starp kuriem ir pat reģionālie līderi savās biznesa jomās. Šādu atteikumu loģika, viņaprāt, ir acīmredzama: uzņēmumi ar īpašniekiem-nerезidentiem pašlaik prasa vērtīgu analīzi, kontroli, padziļinātu izpēti. Bet bankai tas viss nozīmē papildu laika resursus un finanšu izdevumus – ir nepieciešams uzturēt augsti kvalificētu speciālistu komandu, apmācīt tos, iepirkt programmatūru, daudz un cieši

sadarboties ar starptautiskajiem partneriem. Šo norišu rezultātā pēdējā gada laikā, it īpaši kopš rudens, Rietumu Bankā regulāri vērsas potenciālie biznesa klienti no Latvijas un citām Baltijas valstīm, kuriem nepieciešams plašs servisa klāsts – no norēķinu kontu apkalpošanas un maksājumiem līdz atbilstības projektu finansēšanai. Pēc viņa teiktā, pašlaik bankā dažādās darbības fāzēs ir vairāki desmiti jaunu, lielu kredītu projektu – dzīvojamā un komerciālā nekustamā īpašuma attīstības jomā, viesnīcu biznesa, loģistikas, dažādu ražošanas nozaru, finanšu tehnoloģiju un citās sfērās, un, kā stāsta R. Fulss, attiecībā uz daļu no tiem ir jau pieņemti lēmumi un tiek piešķirti resursi, turklāt jāatzīmē, ka kredītiestādes apjomi daļai no šiem projektiem pārsniedz 10 miljonus eiro. «Rietumu Banka māk veiksmīgi strādāt ar aktīvu biznesu, tajā skaitā ar uzņēmumiem, kuru īpašnieku vidū ir nerezidenti. Tas ir iespējams, pateicoties mūsu daudz gadu praktiskai pieredzei, augsti kvalificētiem speciālistu komandai, ekspertīzei un resursiem. Mums ir nopietna pieeja risku analīzei, šim jautājumam pievēršam visu nepieciešamo uzmanību un pēc visu paredzēto procedūru iziešanas atveram šādiem klientiem kontus. Esam gandarīti par to, ka mūsu niša te paplašinās un šo klientu skaits nepārtraukti pieaug,» komentē R. Fulss.

## Vairāki simti

Pašu Skandināvijas kapitāla banku komentāri par šo jautājumu ir diezgan formāli – to dati liecina, ka pēdējo gadu laikā slēgti vairāki simti uzņēmumu konti un darbs patlaban turpinās. «Norī nemitīgs un strukturēts darbs no mūsu puses, lai stiprinātu mūsu sniegumu citā pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, kā arī savu klientu biznesa un finanšu uzvedības pārziņāšanu,» komentē SEB Korporatīvās komunikācijas pārvaldes vadītāja Agnese Strazda. Pēc viņas teiktā, biežākie iemesli kontu aizvēršanai SEB bankas klientu gadījumā ir ļaunprātīga un ilgstoša izvairīšanās no nodokļu nomaksas, kā arī saimnieciskās darbības izsīkums un turpinājuma neesamība, būtiski reputācijas riski, uzskaita A. Strazda. Pagājušajā gadā kredītiestāde turpinājusi darbu pie sadarbības pārtraukšanas gadījumiem, ja ilgākā periodā identificēja nodokļu nomaksas izvairīšanās pazīmes un pārmaiņu nerealizēšanu, kā arī tad, ja uzņēmumam nav saimnieciskās darbības Latvijā, viņa piebilst. Salīdzinot pēdējo divu gadu laikā banku slēgtos kontus, kas pamatoti ir aizvairīšanās no nodokļiem, reputāciju un saimnieciskās darbības izsīkuma, arī nesaidriem biznesa mērķiem, ko klients pats nevar pierādīt paredzēto starptautisko maksājumu. Tie ir arī klienti, kuriem ir starptautiska grupa, bet mātes kompānija vai meitas uzņēmums atrodas Latvijā, raksturo viņš. Ņemot vērā striktās pārbaudes, arī uzņēmumu kontu atvēršanas laiks ir ievērojami ilgāks nekā iepriekš.

«Tiesa gan, katrs konta atvēršanas gadījums ir individuāls, taču Signet Bank kā nelielas bankas priekšrocība ir tā, ka varam potenciālo klientu izvērtēt ne tikai rūpīgi, bet arī operatīvi. Ja uzņēmuma darbība ir vienkārša un saprotama, ir pieejami visi uzņēmuma saimnieciskās darbības dokumenti, tad kontu Signet Bank var atvērt nedēļas laikā, bet, ja tiek vērtēti sarežģītāki uzņēmums, īpašnieku līdzekļu izcelsme, tad klienta izskatīšanas laiks var būt arī līdz mēnesim,»

## VIEDOKLIS

## Kardināli mainās

AS BDO Latvia partneris Jānis Zelmenis:

Finanšu sektora pārmaiņas ir ļoti krasas, tomēr labāk, ka tās notikušas vēlāk nekā mēdz. Vienlaikus zēl, ka signāli jau nāca vismaz no 2014.-2015. gada un ne industrija, ne regulatori nespēja veikt risku pārvaldīšanas darbu. Patiesi skumji ir tas, ka mainās Latvijas biznesa paradigma – finanšu biznesam bija atvērts, visai pasaulei pieejams, un slikti bija tikai naudas atmazgāšanas kontrole. Izpildīt Moneyval prasības nav vienkārši, taču, kāds posms iestāsies pēc tam, kad tiks izpildītas? Tas būs interesantākais – kāds finanšu sektora modelis šeit darbosies? Mums būs dažas banku filiāles, kuras apkalpos vietējos maksājumus. Un tad ir jautājums, kā mēs no pelnīem celsim finanšu sektoru vai to, kas no tā ir palicis pāri. Ja mēs tagad «piegriežam skrūves» attiecībā uz atvērtumu, ir skaidrs, ka mēs kļūsim par ļoti kontrolētu banku teritoriju. Mums šis finanšu sektors bija kaut kāda labklājības daļa, bet tagad vairs nebūs. Ko tad mēs tagad eksportēsim – sviestu vai esam atklājuši brijantus vai naftu? Acīmredzot viens posms beidzas un sēkas cits, taču gribētos saprast, kā notiks virzība uz to. Runājot par banku veiktajām kontu pārbaudēm, tās ir amplitūdā no ļoti loģiski izskaidrojamām līdz paranoiskām, taču izmaiņiņas tas, ka agrāk bijām liberāli, vārbut pat pārāk liberāli ir nolaidīgi, bet tagad mazāk nekā pusgada laikā esam kardināli mainījušies. Nākotnē realitāte būs tāda, ka medmāsām algas droši vien varēsim pārskaitīt, bet maksājums no ārvalstīm, no nedaudz eksotiskākām valstīm, teiksim, ārpus Igaunijas, būs ļoti sarežģīti veikt. Bankas uzdos 101 jautājumu, būs jāaizpilda milzīgi papīra kalni. Ir jāsaprot, ka līdz ar to pienākušas tā saņņa beigas, ka Latvija ir maza un atvērta valsts, kas darbojas mazā un atvērta ekonomikā.

citās valstīs. Pēc viņas teiktā, bankas aktīvi ziņo Kontroles dienestam un sniedz ziņojumus pat par presē izslasītām negatīvām ziņām par konkrēto klientu, tādēļ dienests lielā daļā apjoma dēļ nespēj apstrādāt saņemto informāciju pietiekami ātri un bankas kavējas ar kontu atvēršanu. «Jūs nekad neuzzināsit, kāpēc konts slēgts vai kādēļ banka atteikusi sadarboties ar jums,» viņa sacīja. «Turklāt banka par šo nevēlēšanos sadarboties pastāda visai pasaulei, un pasaule vairs nesadarbojas, pārsūdzēt šo lēmumu vairs nebūs iespējas,» brīdina eksperte.

Zanete Hāka

PĀRDOD  
KUĢU REMONTU UN  
BŪVES RŪPNĪCU

Pārdod MAS "TOSMARES  
KUĢUBŪVĒTAVA" piederošo kuģu  
remontu un kuģu būves rūpnīcu.  
Cena no EUR 2'163'163 (ietverot PVN).

Mantas sastāvā ietilpst  
2 sausie doki, 1 peldošais doks,  
tehnoloģiskais kuģu remontu  
un būves aprīkojums.

Mob. tel. 37122072832;  
e-pasts: ivars@melkis.lv

RIX  
STARPTAUTISKĀ LIDOSTA "RĪGA"  
adrese: Lidosta "Rīga" 10/1, Mārupes novads, LV-1053,  
T: 67207135, F: 67211767, www.riga-airport.com,

izsludina atklātu konkursu  
"UK IKDIENAS DARBA  
APĢĒRBA IEGĀDE"  
(Identifikācijas Nr. AK-18/87).

Piedāvājumi jāiesniedz līdz 2019. gada 13. martam plkst. 10.00 starptautiskās lidostas "Rīga" administrācijas ēkas 6.stāvā, 609. kab. **iesniedzot piedāvājumu personiski, personas identifikācijai caurlaides saņemšanai derīga tikai personas apliecība (eID) vai pase.**

Kontaktpersona: Iepirkumu nodaļas iepirkumu speciāliste Krista Klāva  
T: 67207919, e-pasta adrese: k.klava@riga-airport.com

Konkursa nolikums publicēts starptautiskās lidostas "Rīga" mājas lapā: <http://www.riga-airport.com/lv/main/partneriem/iepirkumi-un-komerckonkursi/izsludinatie-iepirkumi/atklati-konkursi>

Lasi  
biznesa  
ziņas  
arī portālā  
[www.db.lv](http://www.db.lv)

JUNE 13, 2019

Riga  
Nation  
Forum 2019RADISSON BLU LATVIJA  
WWW.RAF2019.LV

EVENT PARTNERS

dienas  
biznessStarptautiskā  
lidosta RĪGA  
RIX

Havaş

LATVIA  
AVIATION  
ASSOCIATION

THALES