

Akciju sabiedrība „Latvijas Depozītu banka”

Īstenojamā izziņa
par 1992. - 2002. gadiem

Fonda Nr. 2323

A/S'Latvijas Depozītu banka“
un
Likvidējamā akciju sabiedrība
“Latvijas Depozītu banka”

Vēsturiskā izziņa
par 1992.-2002. gadu

1.A/S “Latvijas Depozītu banka”vēsture.

A/s “Latvijas Depozītu banka (turpmāk tekstā Banka) bija viena no pirmajām pēc Latvijas neatkarības iegūšanas, kuru dibināja tikai ar privāto kapitālu bez valsts atbalsta. Banka reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992.gada 6.aprīlī ar Nr. 000306497 kā akciju sabiedrība.

1.1.Latvijas banka 1992. gada 26. martā bankai izsniedz licenci Nr.24 darbībai ar Latvijas latiem un ārzemju valūtām. Bankas darbības veids: norēķinu un tekošo kontu atvēršana; naudas līdzekļu piesaiste; aizdevumu izsniegšana; norēķinu apkalpošana; kases apkalpošana; galvojumu izsniegšana; garantiju izsniegšana; konfidencialu operāciju izpilde, operācijas ar vērtspapīriem; vekseļu un termiņsaistību budiskonts, iekārtu, transporta līdzekļu noma; u.c. darbība saskaņā ar statūtiem.

1.2.Banku tika dibinājušas sešas privātās firmas: SIA”Mūsa Motors”, SIA Jūrmalas juridiskais birojs “Pactum”, AS “Nekustamā īpašuma rekonstrukcijas un apmaiņas fonds”, Rīgas pilsētas SIA “Vaco Ltd”, SIA “Dominus Ltd.”, SIA “Elva 1”. Bankas dibināšanas adrese Rīga, Vaļņu iela 28.

Bankas sākotnējais dibināšanas statūtu kapitāls bija 3.000 000,-LVL
Bankas akcionāru sastāvs uz maksātnespējas atzīšanas dienu (12.06.1995.g.) bija sekojošs:

1. Valde
2. SIA “Mūsa Motors”
3. AS”Nekustamā īpašuma rekonstrukcijas un apmaiņas fonds”
4. SIA “Dominus Ltd.”
5. SIA “Elva 1”
6. SIA “GM”
7. SIA “I.P.M.”

- 8.A/s"Rīgas Apdrošināšanas sabiedrība"
- 9.Kopuzņēmums "Poseidons &CO "
- 10.A.Freibergs
- 11.J.Dardzāns
- 12.NLA International LLC;
- 13.M&S Lindau Trading Gmgh
- 14.Atlantic Logistic Ltd.
- 15.IC Corporation Ltd.
- 16.Euronordic Brokers Ltd.
- 17.SIA "Lifti un mehānismi"
- 18.I.Siliņa
- 19.New Centuru Holding
- 20.I.Grigule

Vēlāk notika pieci akciju laidieni : divi 1992. gadā, divi 1993.gadā, viens 1994.gadā, kā rezultatā pamatkapitāls sasniedza 6,000 000,- LVL

1.3.1994. gada 15.septembrī Kr.Barona ielā 20/22 tika atklāta Bankas filiāle Nr.1. Gan juridiskām , gan fiziskām personām ir pieejami visi pakalpojumi.

1.4.1994.gada 29.augustā Rīgā, Ulmaņa gatvē 5 tika atvērta Bankas Filiāles Nr.1. Norēķinu grupa.

1.5. Bankas investīcijas citās uzņēmēj sabiedrībās : a/s "Rīgas Fondu birža", a/s "Banku komunikāciju centrs", Apdrošināšanas a/s "Balta", a/s "Nacionālais Pensiju fonds", a/s "Rīgas apdrošināšanas sabiedrība", "AKB "Viktorija" LDB Capital Ltd., a/s "Rīgas fondi", a/s "Nacionālās Investīcijas".

2.Bankas uzdevumi un funkcijas.

2.1.Banka piedāvāja klientam savus pakalpojumus ,kurus tā izpildīja iespējami īsā laikā un ar nepieciešamo rūpību. Banka atvēra norēķinu kontus juridiskām personām un krājkontus fiziskām personām. Banka apkalpoja klienta kontu saskaņā ar Noteikumiem un cenrādi, ko apstiprināja un grozīja Bankas valde. Informāciju par Noteikumiem un cenrāža izmaiņām Klients varēja saņemt Bankā prospektu veidā.

2.2. Banka pieņēma gan klientu beztermiņa, gan termiņa noguldījumus (depozītus). Minimālo depozīta lielumu noteica Bankas valde. Depozītus Banka pieņēma latos, ASV dolāros un Vācijas markās.

2.3. Banka veica operācijas ar ārzemju banku norēķinu čekiem.

2.4. Banka izdeva EuroCard/MasterCard maksājuma kartes, ar kuru palīdzību klients var kārtot savus maksājumus, nelietojot skaidro naudu.

2.5. Banka izsniedza īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus. Procentu likmes par aizdevuma izmantošanas atvēlējumu katram aizņēmējam noteica katram individuāli, vadoties no aizdevuma lieluma termiņiem, nodrošinājuma un riska pakāpes.

Banka bija vienīgais Starptautisko norēķinu centrs Latvijā, atverot tām korespondējošos kontus.

Banka glabā komercnoslēpumu. Ziņas par kontiem un noguldījumiem sniedza tikai Latvijas Republikas likumos paredzētajos gadījumos un kārtībā.

2.6. Banka savu funkciju un uzdevumu īstenošanai īrēja telpas, kā arī iegādājās pamatlīdzekļus un inventāru. Pie pamatlīdzekļiem Bankā tika pieskaitīti visi esošie līdzekļi, kuru vērtība ir lielāka par 50,- Ls. Pamatlīdzekļu amortizāciju rēķina katru mēnesi. Vienu reizi gadā notiek pamatlīdzekļu un pārējā inventāra revīzija.

Pie administratīvajiem izdevumiem pieskaita telpu īri, apkuri u.t.t.

Pie pamatlīdzekļiem vēl pieskaitīja arī nemateriālos ieguldījumus. Tie Bankai ir programmas un licences.

2.7. Bankas atskaites, gada atskaites.

Katru dienu tika gatavota dienas bilance iekšējai lietošanai. Banka katru gadu sniedza Latvijas Bankai pārskatus Latvijas Republikas likumdošanā noteiktajā kārtībā. Banku revidēja neatkarīgās audita kompānijas.

3. Bankas struktūra.

Banku ir dibinājuši akcionāri ar savu kapitālu. Akcionāri ievēlēja Padomi un Valdi. Bankas Valdei pakļāvās Valdes priekšsēdētājs, bankas prezidents un tā dienests, analītiskais dienests.

Valdes priekšsēdētājam un prezidentam, kas ir viena persona, pakļāvās pārējie bankas darbinieki, sākot no augstākstāvošām amatpersonām: viceprezidentiem, galveno grāmatvedi. Tālāk visi darbinieki sadalījās pa departamentiem. Katram darbiniekam ir konkrēts pienākums un tiesības, par kuru izpildi vai neizpildi viņš atbildēja departamenta vadītājam. Struktūra ir veidota tā, lai strikti būtu noteikta kārtība, kas kuram pakļāvās.

Bankas valdes priekšsēdētājs bija Andris Freibergs no 1991.g. 10.decembra līdz 1993.g.9.janvārim, bankas prezidents Miervaldis Gulbis no 1993.g. 10.janvāra līdz 31.oktobrim, Leonārs Svarinskis no 1994.g. 1.novembra līdz 1995.g. 31.decembrim, ierobežojot viņa pilnvaras no 1995. gada 29.aprīļa.

4. Bankas likvidācija.

1995. gada 28. aprīlī ar Latvijas Bankas prezidenta E.Repšes rīkojumu Nr.08-012/2 tika apturēta a/s "Latvijas Depozītu banka" (turpmāk tekstā arī "Banka "vai LDB) darbība ar 1995. gada 29.aprīli. Ar Latvijas Saimnieciskās tiesas 1995.gada 12.jūnija spriedumu lietā Nr.1988/4 Banka atzīta par maksātnespējīgu un par Bankas administratoru tika iecelta auditoru firma "Artur Andersen", kura bankas administrācijas procesu veica līdz 1995. gada 22. jūnijam. 1995. gada 22. jūnijā apelācijas kārtībā Latvijas Saimnieciskās tiesas spriedums daļēji grozīts, par Bankas

4

administratoru iecelot zvērinātu advokātu Paulu Āķi. Nododot funkcijas jaunajam administratoram auditoru firma "Artur Andersen", neveica bankas dokumentācijas nodošanu, sakarā ar ko, daļa dokumentu iespējams netika pārņemti.

Pēc Latvijas Bankas pieteikuma, ar Latvijas Saimnieciskās tiesas 1995. gada 13. decembra lēmumu, LDB atzīta par likvidējamu, iecelot par Bankas likvidatoriem zvērinātu advokātu Paulu Āķi un zvērināta advokāta palīgu Arvi Markusu. Apelācijas un kasācijas kārtībā Bankas likvidācijas lieta skatīta Rīgas apgabaltiesā 1996. gada 13. februārī un LR Augstākās tiesas Senāta Civillietu tiesu departamentā 1996. gada 22. aprīlī, ar kura spriedumu lieta tika nodota jaunai izskatīšanai Rīgas apgabaltiesā kā pirmās instances tiesai.

1996. gada 19. decembrī Rīgas apgabaltiesa pasludināja spriedumu C-949/2, saskaņā ar kuru a/s "Latvijas Depozītu banka" atzina par likvidējamu un par Bankas likvidatoriem iecēla Paulu Āķi un Arvi Markusu. Šis spriedums ir galīgais tiesas nolēmums, kas apstiprina Bankas likvidācijas procesa norisi.

Bankas padomes priekšsēdētājs A. Freibergs šo spriedumu pārsūdzēja apelācijas kārtībā. Šī sūdzība tika atstāta bez tālāk virzības. 1997. gada 4. februārī ar rakstu Nr. c-942/2 Rīgas apgabaltiesa apelācijas sūdzības materiālus atsūtījusi atpakaļ Bankai, jo A. Freibergs noteiktajā termiņā nebija novērsis pieļautos trūkumus, uz kuriem bija norādījusi tiesa.

Pēc stāvokļa uz 1995. gada 12. jūniju, t.i. dienu, kad LDB tika pasludināta par maksātnespējīgu, bankas grāmatvedības uzskaites datos bija fiksēti 4975 kreditori, pret kuriem LDB bija saistības par summu 44.412.049,- LVL (ņemot vērā valūtu konvertāciju latos pēc Latvijas Bankas kursa uz 12.06.95.).

Bankas likvidācijas gaitā līdz 1997. gada 12. maijam, t.i. dienai, kad noslēdzās pēdējais kreditoru pretenziju iesniegšanas termiņš, tika saņemtas 2079 pretenzijas.

Saņemtās un atzītās kreditoru pretenzijas tika sagrupētas kārtās atbilstoši "Kredītiestāžu likuma" 142. pantā noteiktajiem kritērijiem. Kreditoru saraksti pa kārtām, kopā ar likvidatoru pārskatu apstiprināti ar 02.03.98. Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģijas lēmumu.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likuma" 134. panta 10. pk., pēc LR Finanšu ministrijas norādījuma visas tranzītkredītu lietas tika nodotas turpmākai apkalpošanai a/s "Parekss bankai".

Ņemot vērā "Kredītiestāžu likuma" 142. pantā noteikto kreditoru apmierināšanas secīgumu un 143. pantā noteiktos prasījumu apmierināšanas principus, tika veiktas sekojošas izmaksas kreditoriem:

- 1) kā 1. kārtas prasījumi tika apmierināti 1390 fizisko personu prasījumi, kuri nepārsniedz 500,-LVL, kopsumā izmaksājot

128.947,49 LVL, 442.966,70 USD un 3.848,95 DEM, no minētajām personām visu noguldījuma summu ir saņēmušas 817 fiziskas personas;

- 2) kā 2. kārtas prasījums tika apmierināts LR Finanšu ministrijas pilnvarotās a/s "Parekss Bankas" prasījums par kopuzņēmuma SIA "Trans Liepāja" veiktā tranzītkredīta 820.000,- USD apmērā atmaksu;
- 3) kā 4.kārtas prasījumi tika apmierinātas 99 kreditoru pretenzijas, kas izveidojās pieņemot izpildei, bet neizpildot maksājumus par naudas pārskaitīšanu budžeta kontos, kopumā izmaksājot 308.882,12 LVL.

Bankai netika pieteikti 3., 6., 7., 9. un 10. kārtas kreditoru prasījumi, t.i. prasījumi, kas nodrošināti ar hipotēkām, darbinieku prasījumi, prasījumi par iemaksām sociālās nodrošināšanas iestādei par kredītiestādes vainas dēļ radušamies zaudējumiem, prasījumi par subordinētā kapitāla atmaksu un akcionāru prasījumi.

Pēc likvidācijas pabeigšanas ir palicis neapmierināts 1001 piektās kārtas prasījums, t.i. kreditori, kuri savas pretenzijas pieteikuši noteiktajā termiņā, par kopējo summu 21.801.429,99 LVL, no kā 530 ir fiziskās personas par kopējo summu 1.901.159,79 LVL un 471 juridiska persona par kopējo summu 19.900.270,2 LVL.

Tāpat neapmierināti ir palikuši 1722 astotās kārtas kreditori par kopējo summu 3.269.383,34 LVL, t.i. kreditori, kuri savus prasījumus nebija pieteikuši.

Veicot naudas izmaksas Bankas 1., 2. un 4.kārtas kreditoriem izslēdzot no kreditoru saraksta likvidētās juridiskās personas, kurām nav tiesību un saistību pārņēmēju, dzēšot saistības tiem Bankas debitoriem, kuri vienlaikus bija LDB kreditori, kā arī pieļaujot cesijas līgumu noslēgšanu ar sekojošu prasību un saistību ieskaitu gadījumos, kad reāla parādu piedziņa naudas izteiksmē praktiski nebija iespējama, ir atgūti Bankas aktīvi 22.902.227,- LVL apmērā.

Minēto darbību rezultātā LDB kopējais kreditoru skaits ir samazinājies no 4975 līdz 2723, bet parāda summa Bankas kreditoriem ir sarukusi no 44.412.049,- LVL līdz 25.070.813,33- LVL, kas procentuāli sastāda 43,55% no Bankas saistībām pret kreditoriem.

Dokumentu raksturojums.

Veikta pastāvīgi glabājamo un ilgtermiņa glabājamo dokumentu (to skaitā personālsastāva dokumenti) sakārtošana, aprakstītas un noformētas lietas, un sastādīti apraksti par 1992.-2002. gadu.

Sastādot vēsturisko izziņu ņemta vērā "Instrukcija par juridisko personu arhīvu dokumentu uzkrāšanu, uzskaiti, saglabāšanu un izmantošanu".

Dokumenti aprakstos sistematizēti pēc darbības virzieniem, tās ietvaros pēc nomināli- hronoloģiskā principa.

Sakarā ar to, ka š.g. maijā Banka pārvietoja uz citām telpām dokumentus, kurās nav piemērotu apstākļu arhīva izvietojšanai, kā arī ievērojamos dokumentu transportēšanas izdevumus, tika veikta dokumentu atlase ar notecējušiem glabāšanas termiņiem atbilstoši lietu nomenklatūrai un iznīcināšana, 2002. gada 26.aprīļa Akts Nr.1,lieta Nr.13.

Aprakstā Nr.1 iekļauti pastāvīgi glabājamie dokumenti:

Bankas pārvalde un uzraudzība

- Bankas dibināšanas dokumenti,(protokoli, līgums, statūti, izmaiņas statūtos- reģistrētie eksemplāri). Latvijas bankas izsniegtās licences LR UR reģistrācijas apliecība, pamatkapitālamveidošanas u.c.juridiskie dokumenti 1992.-1996..g.
- LDB akcionāru pilnsapulces protokoli par 1992.-1995.g.;
- Padomes sēžu protokoli par 1992.-1995.g.;
- Valdes sēžu protokoli par 1992.-1995.g.*dokuments par 1991.g. lieta Nr. 4
- Pavēles (rīkojumi) par pamatdarbību un ārzemju komandējumiem par 1992.-1996.g.;
- LDB darbības pārskats par 1992.-1994.g.;
- Zīmogu,spiedogu nospiedumu paraugu reģistrācijas žurnāls 1995.g.
- Likvidācijas bilance ar pielikumiem, paskaidrojumiem un tiesu spriedumiem par Bankas maksātnespējas un likvidācijas procesu.
- Akts par dokumentu atlasī iznīcināšanai.

Aprakstā Nr.2 iekļauti ilgtermiņa glabājamie dokumenti (to skaitā personālsastāva dokumenti):

- Pavēles par personālsastāvu par 1992.-2002.g.;

- Darba grāmatiņu un to ielikumu reģistrācijas žurnāls;
- LDB atbrīvoto darbinieku personas lietas par 1992.-2002.g.;
- Darbinieku darba algas uzskaites kartītes par 1992.-1998.g.;
- Darbinieku darba algas un sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu uzskaites kartītes par 1999.-2002.g.
- Finanšu pārskats par sociālā nodokļa pieskaitījumiem, maksājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas līdzekļu izlietojumu par 1996.-1997.g.
- Ziņojums par valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām no darba ņēmēju darba ienākumiem par 1998.-2000.g.
- Ziņojums par valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām no darba ņēmēju darba ienākumiem un iedzīvotāju ienākuma nodokli par 2001.-2002.g.

Aprakstā Nr.3. ilgtermiņa glabājamie dokumenti:

Grāmatvedība

- Sarakste ar bankas debitoriem, kreditoriem, tiesībsargājošām iestādēm un citām valsts institūcijām par laika periodu par 1998.-2001.
- Sarakste ar bankas debitoriem un kreditoriem par 1995.-1998.g.
- Klientu parakstu, anulētās klientu parakstu un nerezidentu kontu parakstu paraugu kartītes 1993.-2001.
- Fizisko un juridisko personu saņemtie un dzēstie bankas kredīti 1999.-2001.g.
- Fizisko personu (5. un 8. kārtas kreditoru) depozītu un krājkontu atvēršanas dokumenti (parakstu paraugu kartītes, kontu atvēršanas pieteikumi un līgumi) 2002.g.
- Juridisko personu (5.kārtas kreditoru) termiņnoguldījumu (depozītu) līgumi 2002.g.
- Dokumenti par līdzdalību citu uzņēmumu akciju kapitālā.
- Sarakste ar bankas iestādēm, uzņēmumiem, institūcijām, bankas debitoriem un kreditoriem par 1994.-2002.g.
- Bankas kreditoru (juridisko un fizisko personu) iesniegtās pretenzijas 2002.g.
- 1. kārtas bankas kreditoru iesniegtās pretenzijas, kuriem izmaksāts viss konta atlikums 2002.g.
- Fizisko personu noguldījumu kontu atlikumu saraksts 2002.
- Juridisko personu tekošo kontu atlikumu saraksts 2002.g.

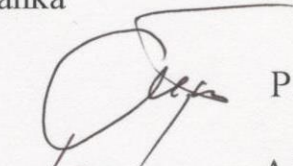
- 8
- Mēneša pārskati par bankas likvidāciju no 1995.g.jūnija līdz 2002.g.septembrim.

Saraksts Nr. 4 Īslaicīgi glabājamie dokumenti (grāmatvedība un vispārējā lietvedība)

- Bankas naudas norēķinu dokumenti par 1997.-2002.g.
- Pavēles par atvaļinājumiem par 1997.-2002.g.
- Nosūtīto un saņemto dokumentu reģistrācijas žurnāli par 1992.-2002.g.

Likvidējamā
A/S "Latvijas Depozītu banka"

Likvidators



P.Āķis

Likvidators



A.Markus

Šīnī lietā 8 (astonas)
numurētas lapas
20 02 g. « 30 » oktobrī
LVA arhivists Vaucajs