

**Likvidējamās akciju komercbankas
“Latvijas Privātbanka”
vēsturiskā izziņa**

RĪGĀ 1997

Likvidējamās akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" vēsturiskā izziņa

1. LAKB "Latvijas Privātbanka" administratīvā vēsture.

1.1. Bankas dibināšana, juridiskais statuss un adrese.

Akciju komercbanka "Latvijas Privātbanka" dibināta 1992.gada 02.novembrī Rīgā saskaņā ar LR likumiem "Par akciju sabiedrībām" un "Par bankām" kā slēgta akciju sabiedrība ar Latvijas Republikas rezidentu kapitālu (skat. akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulces protokolu no 02.11.1992. un LR Finanšu ministrijas Valsts auditorkontroles firmas "Interaudits" 1992.gada 13.novembra ziņojumu par akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas pārbaudes rezultātiem).

Bankas dibināšanas sapulces protokolu parakstījuši seši dibinātāji - Latvijas Republikas iedzīvotāji - privātpersonas V.Repiševskis, I.Krilovs, I.Vecgailis, A.Maļgins, P.Mošna un T.Špannere, kuri iemaksājuši bankas statūtu kapitālā 1.250.000 LVR, t.i. - 25% no Statūtu kapitāla.

Dibināšanas sapulcē apstiprināti bankas statūti, ievēlēta bankas valde, padome un revīzijas komisija (skat. akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulces protokolu no 02.11.1992.).

1992.gada 19.novembrī Latvijas Banka izsniegusi Akciju komercbankai "Latvijas Privātbanka" licenci bankas operāciju veikšanai Nr.92, kura atsaukta 1997.gada 20.februārī.

1992.gada 23.novembrī Akciju komercbanka "Latvijas Privātbanka" ar adresi Rīgā, Kr.Barona ielā 20/22 reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā ar Nr.000310352.

1993.gada 12.jūlijā pieņemts lēmums par bankas juridiskās adreses maiņu - bankas jaunā adrese ir Rīgā, Tērbatas ielā 10/12.

Saskaņā ar 1995.gada 17.janvāra bankas akcionāru pilnsapulcē pieņemtajiem grozījumiem bankas statūtos bankas juridiskā adrese ir Rīgā, Stabu ielā 11, LV 1010 (protokols Nr.15.).

1.2. Bankas pamatkapitāls.

Bankas reģistrētais pamatkapitāls saskaņā ar izdarītajiem grozījumiem statūtos ir 3.000.000 Latu, apmaksātais pamatkapitāls - 1.000.000 latu.

Bankas apmaksāto pamatkapitālu veido 20.000 parastās vārda akcijas ar nominālvērtību 50 Ls, kuras realizētas četros akciju laidienos:

- pirmajā akciju laidienā apmaksātas 500 akcijas par kopējo summu 25.000 Ls;
- otrajā akciju laidienā apmaksātas 2271 akcijas par kopējo summu 113.550 Ls;
- trešajā akciju laidienā apmaksātas 3229 akcijas par kopējo summu 161.450 Ls;
- ceturtajā akciju laidienā apmaksātas 14.000 akcijas par kopējo summu 700.000 Ls;

Akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" akcionāri :

Akcionārs	Akciju skaits	Nominālvērtība Ls	Summa Ls	% no pamatkapitāla
Igors Vecgailis	7421	50	371 050	37,105
Vladislavs Repiševskis	7421	50	371 050	37,105
Oļegs Razmajevs	1980	50	99 000	9,9
Aleksandrs Bondarevs	1520	50	76 000	7,6
Andrejs Sergejevs	1520	50	76 000	7,6
Igors Krilovs	135	50	6 750	0,675
Valdei rezervētas akcijas	3	50	150	0,015
Kopā:	20 000		1 000 000	100

1.3. Bankas vadība.

1.3.1. Bankas valde.

Akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulcē 02.11.1992. ievēlēja bankas valde šādā sastāvā:

valdes priekšsēdētājs - Igors Krilovs,

valdes locekļi - Tamāra Špannere,

- Ļubova Solopova,

valdes locekļa kandidāte - Nona Hludova (skat. akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulces protokolu no 02.11.1992.).

Bankas darbības laikā valdes sastāvā vairākkārtīgi notikušas izmaiņas.

1994.gada 07.oktobrī AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulcē tika nolemts izteikt neuzticību bankas valdei sakarā ar nekontrolētu kredītu izsniegšanu, Latvijas Bankas normatīvu un bankas statūtu rupjiem pārkāpumiem un nolaidību, kas radījis bankai finansiālus zaudējumus un novedis pie visa pamatkapitāla zaudēšanas. Saskaņā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu visi bankas valdes locekļi - Tamāra Špannere, Igors Krilovs un Ļubova Solopova atbrīvoti no valdē ieņemajamiem amatiem un izslēgti no valdes.

Šajā pašā pilnsapulcē akcionāri ievēlēja bankas valdi jaunā sastāvā. Par valdes locekļiem tika ievēlēti Ludmila Vaļmisiļta, Jurijs Cēpurīts un Leonīds Kārklīšs. L.Kārklīšs tika ievēlēts par bankas valdes priekšsēdētāju (prezidentu), bet L.Vaļmisiļta - par valdes priekšsēdētājas vietas izpildītāju (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces 07.10.1994. protokols Nr.13).

1994.gada 30.novembrī akcionāru ārkārtas pilnsapulce nolēma papildināt bankas valdes sastāvu un ievēlēt bankas juristi Svetlanu Moisejenok par bankas valdes locekli, bet galveno grāmatvedi Annu Krasovsku - par valdes locekļa kandidāti.

Sakarā ar to, ka 07.10.1994. bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulces ievēlētais un Latvijas Bankā apstiprinātais bankas valdes priekšsēdētājs L.Kārklīšs nebija uzsācis savu pienākumu pildīšanu šajā amatā un turpināja strādāt Rīgas Komerčbankā, Latvijas Banka secināja, ka banka darbojas bez Latvijas Bankā apstiprinātas vadības un 1995.gada 29.martā piemēroja bankai sankcijas - aizliegumu pieņemt privātpersonu noguldījumus.

Šajā sakarā 1995.gada 18.aprīlī bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē tika nolemts iekļaut bankas valdes sastāvā Mihailu Sapo, izvirzot viņa kandidatūru bankas valdes priekšsēdētāja vietnieka amatam un ieteikt apstiprināšanai Latvijas Bankā.

Leonīds Kārklīšs tika atcelts no bankas valdes priekšsēdētāja (prezidenta) amata un izslēgts no valdes 1995.gada 05.maijā ar bankas padomes lēmumu sakarā ar amata pienākumu nepildīšanu.

Bankas valdes priekšsēdētāja vietnieka Mihaila Sapo kandidatūra netika apstiprināta Latvijas Bankā un bankas darbību faktiski turpināja vadīt bankas padomes priekšsēdētājs un akcionārs V.Repiševskis, tomēr formāli šāda situācija neatbilda Latvijas Bankas prasībām, tāpēc 1995.gada 16.maijā AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulce nolēma izslēgt V.Repiševski no bankas padomes un ievēlēt valdes sastāvā (protokols Nr.19).

1995.gada 29.jūnijā V.Repiševska kandidatūra tika apstiprināta ar Latvijas Bankas valdes lēmumu Nr.154/1. 1995.gada 05.jūlijā akcionāru pilnsapulcē V.Repiševskis tika apstiprināts par bankas valdes priekšsēdētāju (protokols Nr.22).

1995.gada 23.augustā bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē tika nolemts izslēgt no valdes sastāva L.Vaļmisiļtu un M.Sapo sakarā ar to, ka viņu kandidatūras nebija apstiprinātas Latvijas Bankā. A.Krasovska tika ievēlēta par valdes locekli, bet bankas galvenais ekonomists Gundars Meldrājs - par valdes locekļa kandidātu (protokols Nr.24).

1996.gada 27.martā ar akcionāru pilnsapulces lēmumu Jurijs Cepurīts tika atcelts no valdes locekļa amata, bet viņa vietā par valdes locekli ievēlēts Gundars Meldrājs (protokols Nr.29).

1996.gada 28.augustā akcionāru pilnsapulce nolēma izslēgt no bankas valdes sastāva G.Meldrāju un A.Krasovsku pēc pašu vēlēšanās sakarā ar lielo darba slodzi galvenā ekonomista un galvenās grāmatvedes amatos. Valdē tika ievēlēti bankas akcionāri Aleksandrs Bondarevs un Oļegs Razmajevs (protokols Nr.33).

1997.gada 12.martā līdz ar bankas likvidācijas uzsākšanu bankas valdes pilnvaras izbeidzās. 1997.gada 13.martā bankas valde tās priekšsēdētāja V.Repiševska un locekļu A.Bondareva un O.Razmajeve personās nodeva bankas vadības pilnvaras bankas likvidatoriem Klāvam Čežem un Gundaram.Meldrājam.

1.3.2. Bankas padome.

Akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulcē 02.11.1992. tika ievēlēta bankas padome šādā sastāvā:

padomes priekšsēdētājs	Vladislavs Repiševskis,
padomes locekļi	Igors Vecgailis, Pēteris Mošna,

padomes locekļa kandidāts Aleksandrs Maļģins (skat. akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" dibināšanas sapulces protokolu no 02.11.1992.).

Bankas darbības laikā padomes sastāvā notikušas šādas izmaiņas.

1995.gada 6.martā Vladimirs Rundāns ievēlēts par padomes locekli ar bankas akcionāru pilnsapulces lēmumu (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces protokols Nr.15a), bet 1995.gada 22.novembrī ievēlēts par padomes priekšsēdētāja vietnieku 22.11.1995. ar bankas padomes lēmumu.

1995.gada 16.maijā Vladislavs Repiševskis atcelts no bankas padomes priekšsēdētāja amata ar bankas padomes lēmumu un izslēgts no bankas padomes ar akcionāru pilnsapulces lēmumu, lai varētu kandidēt uz bankas valdes priekšsēdētāja amatu (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces protokols Nr.19).

1995.gada 16.maijā Igors Vecgailis ievēlēts par bankas padomes priekšsēdētāju ar bankas padomes lēmumu.1995.gada 22.novembrī viņš atkārtoti ievēlēts bankas padomes sastāvā uz 3 gadiem sakarā ar pilnvaru beigšanos.

1995.gada 22.novembrī Pēteris Mošna izslēgts no padomes sastāva ar akcionāru pilnsapulces lēmumu, sakarā ar pilnvaru beigšanos, bet par bankas padomes locekli ievēlēts Vladimirs Bokalo (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces protokols Nr.28);

1.3.3. Bankas likvidācijas komisija.

Akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" likvidācijas komisija ievēlēta 1997.gada 07.martā ar bankas akcionāru pilnsapulces lēmumu (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces protokols Nr.36) divu likvidatoru sastāvā:

likvidators	-	Klāvs Čeže,
likvidators	-	Gundars Meldrājs;

1997.gada 12.martā likvidatoru pilnvaras reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā. 1997.gada 13.martā likvidatori pārņēmuši visas bankas vadības pilnvaras no bankas valdes.

1.4. Bankas darbība un finansiālais stāvoklis.

Akciju komercbankas "Latvijas Privātbanka" darbība tika uzsākta 1993.gada sākumā, galvenokārt piesaistot resursus starpbanku tirgū un izsniedzot īstermiņa kredītus LR juridiskām un fiziskām personām.

Kredīti tika izsniegti bez nodrošinājuma, nepārbaudot saņēmēju kredīspēju, nekontrolējot kredītu izmantošanu un atgriešanu. 1993.gadā bankas valde izsniedza arī galvojumu par 220.000 USD, tādējādi pārkāpjot Latvijas Bankas normatīvus un radot bankai ievērojamus zaudējumus.

1993.gada decembrī bankā veikta Latvijas Bankas Kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes speciālistu bankas darbības pārbaude (izziņa par LB speciālistu J.Ļebedevas un E.Bebra veiktās pārbaudes rezultātiem).

1993.gads tika noslēgts ar zaudējumiem Ls 121.404 Ls, jo ievērojama daļa kredītņēmēju nebija spējīgi atgriezt saņemtos kredītus. Bankas darbības rezultāti atspoguļoti bankas 1993.gada pārskatā, ko auditējusi zvērināta revidente Olga Millere.

1993.gadā izsniegto kredītu zemā kvalitāte būtiski ietekmēja arī bankas 1994.gada finanšu rezultātus - 1994.gads tika noslēgts ar zaudējumiem Ls 81.202, jo banka turpināja veidot speciālos uzkrājumus šiem kredītiem, kā arī pildīt galvnieka saistības saskaņā ar 1993.gadā izsniegto galvojumu.

1994.gadā tika veiktas nopietnas izmaiņas bankas darbībā un vadībā, kā arī iemaksāts rezerves kapitāls Ls 212 618 zaudējumu segšanai. Kopš 1994.gada banka nav izsniegusi jaunus kredītus. Peļņa tika gūta galvenokārt no valūtas konvertācijas operācijām, klientu kontu apkalpošanas un resursu izvietojanas starpbanku tirgū. 1994.gadā pastiprinājās arī Latvijas Bankas uzraudzība - bankas darbība tika stingri kontrolēta, Latvijas Bankas darbiniekiem veicot regulāras pārbaudes.

Bankas 1994.gada pārskatu auditēja zvērināts revidents Ēvalds Figurnovs. Bankas aktīvu summa 1994.gada 31.decembrī bija Ls 1.072.045, bet pašu kapitāls Ls 216.701 (bankas 1994.gada pārskats).

Kopš 1994.gada augusta banka strādājusi ar peļņu un tās finanšu rādītāji ievērojami uzlabojušies. 1995.gads tika noslēgts ar peļņu Ls 204.479. Bankas aktīvi 1995.gada 31.decembrī bija Ls 2.722.038, bet pašu kapitāls - Ls 517.730.

Bankas 1995.gada pārskatu auditēja starptautiskā auditorfirma "KPMG Latvia", kuras ziņojumā atzīts, ka bankas darbība pārskata gadā atbilst izsniegtajai licencei un Latvijas Bankas norādījumiem, kā arī - ka bankas gada pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par bankas darbību un finanšu rezultātiem pārskata gada beigās.

Bankas darbību 1996.gadā raksturo straujš aktīvu un pamatkapitāla pieaugums - gada beigās šie rādītāji sasniedza attiecīgi 7.092.110 un 1.000.000 Ls.

Bankas peļņa no finansiālās darbības 1996.gadā sasniedza 793,7 tūkst Ls, pārskata gada nesadalītā peļņa pēc nodokļu nomaksas - 124,3 tūkst.Ls. Bankas 1996.gada pārskatu auditēja starptautiskā auditorfirma "KPMG Latvia".

Latvijas Bankas revidenti 1996.gadā bankas darbību parbaudījuši četras reizes. Latvijas Bankas atzinumos par pārbaūžu rezultātiem norādīts uz atsevišķiem trūkumiem un nepilnībām bankas darbībā, kā arī konstatēts, ka banka ievēro Latvijas Bankas norādījumus un noteiktos normatīvus.

1997.gada janvārī bankā notika kārtējā Latvijas Bankas darbinieku veiktā pārbaude, kuras gaitā tika konstatēti trūkumi un pārkāpumi bankas darbībā. Saskaņā ar Latvijas Bankas revidentu vērtējumu banka pārkāpusi maksimālo riska darījumu apmēru, nav attiecināta uz izdevumiem bankas līdzdalība SIA "Rusičs" pamatkapitālā un komisijas nauda, bankas statūti neatbilst LR likumdošanas aktiem.

Neskatoties uz Latvijas Bankas aizliegumu, banka esot piesaistījusi privātpersonu noguldījumus, kas nav domāti tikai konvertācijai un vienreizējiem darījumiem, bankas valūtas riska kontroles, likviditātes pārvaldīšanas un riska darījumu politikas esot izstrādātas formāli (skat.Latvijas Bankas 1997.g.28.janvāra vēstuli Nr.08.3.-22/235-k; ien.dok.Nr.02-31/97).

Sakarā ar minētajiem trūkumiem, Latvijas Bankas valde piemēroja AKB "Latvijas Privātbanka" pastiprinātās uzraudzības kārtību sākot ar 1997.gada 28.janvāri, nosakot bankai sekojošus ierobežojumus un aizliegumus:

- bankas aktīviem pašu kapitāla apmērā jābūt izvietotiem korespondentkontā Latvijas Bankā;

- brīvos naudas līdzekļus OECD valstu valūtās atļauts izvietot tikai OECD valstu bankās un kasē (kasē ne vairāk kā 10000 Ls ekvivalentā);

- bankas aktīvi NVS valstu valūtās nedrīkst pārsniegt bankas saistības attiecīgajās valūtās;
- bankai aizliegts izsniegt jaunus kredītus, veikt ieguldījumus spekulatīvajās investīcijās, akcijās un citu uzņēmumu kapitālā;

- bankai jāveic pasākumi visu fizisko personu kontu slēgšanai līdz 1997.gada 17.februārim;
- bankas statūti un politikas jāpārstrādā jaunā redakcijā un jāiesniedz Latvijas Bankā.

Latvijas Bankas valde iecēla arī pilnvarnieku Nameju Batraku piemērotās pastiprinātās uzraudzības kārtības ievērošanas kontrolei (skat.28.01.1997. ienāk. dok. Nr.02-31/97).

Neraugoties uz to, ka banka pirms Latvijas Bankas noteiktā termiņa novērsa visus trūkumus un precīzi ievēroja Latvijas Bankas 28.janvāra norādījumos noteiktos ierobežojumus, 1997.gada 6.februārī Latvijas Bankas valde pieņēma lēmumu Nr.247/8 par bankas darbības pilnīgu apturēšanu un korespondentkontos izvietoto aktīvu iesaldēšanu.

1997.gada 17.februārī banka iesniedza Latvijas Bankai detalizētu atskaiti par visiem novērstajiem trūkumiem un 1997.gada 28.janvārī noteikto ierobežojumu aizliegumu izpildi un norādījumu ievērošanu, kā arī lūdza atcelt 1997.gada 28.janvārī piemēroto "pastiprinātās uzraudzības kārtību" un atjaunot bankas darbību.

1997.gada 20.februārī Latvijas Bankas valde pieņēma lēmumu Nr.249/2 par AKB "Latvijas Privātbanka" licences Nr.92 atsaukšanu, pamatojoties uz to, ka AKB "Latvijas Privātbanka" regulāri neievēro "Kredītiestāžu likuma" prasības un Latvijas Bankas norādījumus.

1997.gada 27.februārī banka iesniedza sūdzību Latvijas Bankas padomei par Latvijas Bankas 1997.gada 28.janvāra vēstulē Nr.08.3.-22/235-k izteiktajiem atziniem. Līdz 1996.gada pārskata sastādīšanas dienai Latvijas Bankas padome nebija informējusi banku par sūdzības izskatīšanas rezultātiem.

1997.gada 07.martā notikā bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulce, kuras gaitā bankas akcionāri novērtēja iepriekšminētos notikumus kā mērķtiecīgu bankas darbības graušānu un bija spiesti konstatēt, ka bankas darbības atjaunošanas iespējas ir nelielas.

Rezultātā AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāri izskatīja jautājumu par bankas pašlikvidāciju.

1.5. Bankas likvidācija.

1.5.1. Likvidācijas uzsākšana.

1997.gada 07.martā AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulcē bankas akcionāri nolēma ar 1997.gada 10.martu uzsākt AKB "Latvijas Privātbanka" pašlikvidāciju Latvijas Republikas likumos noteiktajā kārtībā un ievēlēja K.Čeži un G.Meldrāju par bankas likvidatoriem (AKB "Latvijas Privātbanka" akcionāru ārkārtas pilnsapulces protokols Nr.36).

1997.gada 10.martā laikrakstos "Latvijas Vēstnesis" un "Neatkarīgā Rīta Avīze" ievietoti sludinājumi par AKB "Latvijas Privātbanka" pašlikvidācijas uzsākšanu, likvidatoru ievēlēšanu, pretenziju pieņemšanas termiņu un vietu.

* OECD - Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija

1997.gada 12.martā bankas pašlikvidācijas procesa uzsākšana un likvidatoru pilnvaras tika reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Ar šo brīdi tika uzsākts pašlikvidācijas process un bankas nosaukumam pievienots vārds "*Likvidējamā*".

1.5.2. Bankas vadības pilnvaru pārņemšana.

1997. gada 12. martā anulēts AKB "Latvijas Privātbanka" apaļais zīmogs, izgatavots un apstiprināts jauns Likvidējamās AKB "Latvijas Privātbanka" zīmogs.

1997. gada 12. martā par bankas vadības un statusa maiņu informēti visi bankas darbinieki, bet 13. martā noteikti jauni darbinieku pienākumi, kas veicami bankas likvidācijas procesā līdz darbinieku atlaišanai.

Ārvalstu korespondentbankām izsūtīti paziņojumi par bankas vadības pilnvaru nodošanu likvidatoriem un likvidatoru pilnvaras apliecināšanu dokumentu notariāli apliecinātās kopijas.

1997. gada 13. martā sastādīts un parakstīts Nodošanas-pieņemšanas akts, ar kuru bankas valde nodod, bet likvidatorī pieņem visas bankas valdes pilnvaras, bilanci, pamatlīdzekļus, zīmogu, ārdurvju, seifu, kases un glabātuves atslēgas, kā arī bankas un glabātuves signalizācijas kodus, kasi un dokumentus.

Paziņojumi par AKB "Latvijas Privātbanka" likvidāciju, likvidatoru ievēlēšanu un pretenziju pieņemšanas vietu un laiku izsūtīti Latvijas Bankai, LR Valsts ieņēmumu dienestam, starptautiskajai auditorfirmam "KPMG Latvija", Latvijas un ārvalstu korespondentbankām, visiem bankas grāmatvedības reģistros reģistrētajiem kreditoriem, kuru atrašanās vieta vai juridiskā adrese ir zināma;

1.5.3. Saistību izpilde pret bankas kreditoriem.

Bankas likvidācijas gaitā apzināti 132 bankas kreditori, kuru kopējā likumisko prasījumu summa ir Ls 231.849.

1997.gada 18.septembrī Rīgas apgabaltiesā noslēgts un apstiprināts mierizlīgums ar vienu kreditoru par 25.000 Ls.

1997.gada 13.jūnijā sastādīta un likvidācijas komisijas sēdē apstiprināta bankas likvidācijas bilance un bankas īpašuma sadales plāna pirmā daļa par bankas saistību izpildi pret kreditoriem. Bilance un plāns apstiprināti likvidācijas komisijas sēdē 1997.gada 13.jūnijā un bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 1997.gada 17.jūnijā.

Saskaņā ar bankas īpašuma sadales plānu izpildītas visas bankas saistības pret kreditoriem Ls 231.849 apmērā;

1997.gada novembrī bankā veikta starptautiskās auditorfirmas "KPMG Latvia" pārbaude, kuras rezultātā sniegts revidentu atzinums par to, ka likvidējamā AKB "Latvijas Privātbanka" ir izpildījusi visas savas saistības pret kreditoriem.

1.5.4. Likvidācijas kvotas noteikšana un izmaksa bankas akcionāriem.

1997.gada 8.jūlijā pēc bankas saistību izpildes pret kreditoriem noteikta bankas akcionāriem izmaksājamās likvidācijas kvotas pirmā daļa Ls 790.000 apmērā, rezervējot līdzekļus likvidācijas procesā paredzamajiem izdevumiem;

1997.gada 20.novembrī noteikta un 21.novembrī izmaksāta likvidācijas kvotas otrā daļa Ls 191.000 apmērā.

Kopumā bankas akcionāriem izmaksāts Ls 981.000 jeb 98,1% no bankas apmaksātā pamatkapitāla.

1.5.5.Likvidatoru pārskati.

Saskaņā ar bankas akcionāru pilnsapulces 1997.gada 07.marta lēmumu, bankas likvidatori sagatavojuši un iesnieguši akcionāru pilnsapulcei apstiprināšanai sekojošus pārskatus:

-bankas 1996.gada pārskatu, ko auditējusi starptautiskā auditorfirma "KPMG Latvia" (apstiprināts bankas akcionāru kārtējā pilnsapulcē 1997.gada 27.martā, protokols Nr.37);

-pārskatu par bankas likvidāciju periodā no 1997.gada 12.marta līdz 1997.gada 16.maijam (apstiprināts bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 1997.gada 19.maijā, protokols Nr.37);

-pārskatu par bankas likvidāciju periodā no 1997.gada 17.maija līdz 1997.gada 15.augustam (apstiprināts bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 1997.gada 9.septembrī, protokols Nr.40);

-pārskatu par visu bankas likvidācijas periodu (apstiprināts bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 1997.gada 28.novembrī, protokols Nr.41);

1.5.6.Likvidācijas slēguma bilance.

Pēc visām izmaksām bankas kreditoriem, ar likvidāciju saistīto izdevumu segšanu un likvidācijas kvotas izmaksu akcionāriem sastādīta bankas likvidācijas slēguma bilance, kas apstiprināta bankas likvidācijas komisijas sēdē un akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 1997.gada 28.novembrī (protokols Nr.41).

2.LAKB "Latvijas Privātbanka" dokumentu sistematizācijas apraksts.

2.1.Ievads.

1997.gadā sakarā ar LAKB "Latvijas Privātbanka" likvidāciju veikta bankas dokumentu sistematizācija, apstrāde un sagatavošana nodošanai Latvijas Valsts arhīvā saskaņā ar LR likumu "Par arhīviem" un LAKB "Latvijas Privātbanka un Latvijas Valsts arhīva starpā 1997.gada 11.jūlijā noslēgto vienošanos.

Bankas dokumenti sistematizēti astoņos kopsavilkuma aprakstos:

- 1.Bankas uzraudzība un pārvalde;
- 2.Dokumentu sērija "Finanses":
 - 2.1.Resursi;
 - 2.2.Klientu apkalpošana;
 - 2.3.Kase;
- 4.Starpbanku korespondējošās attiecības;
- 5.Depozīti, sertifikāti;
- 6.Kredīti.

Katrā kopsavilkuma aprakstā dokumenti sagrupēti lietās pēc tematiskā principa hronoloģiskā secībā.

2.2.Kopsavilkuma apraksts Nr.1."Bankas uzraudzība un pārvalde".

Šajā aprakstā apkopoti dokumenti, kuros atspoguļota bankas dibināšana, bankas pārvaldes un uzraudzības institūciju - akcionāru pilnsapulces, padomes, valdes un likvidācijas komisijas pieņemtie lēmumi, kas fiksēti attiecīgos protokolos, izdotās pilnvaras, pavēles un rīkojumi.

Lietā "Saņemtie un nosūtītie dokumenti" apkopoti visi bankā ienākošie un izejošie dokumenti hronoloģiskā secībā.

Atsevišķās lietās sagrupēti ienākošie un izejošie dokumenti, kuri atspoguļo bankas kreditoru apzināšanu likvidācijas procesā - lietā "Paziņojumi par bankas likvidāciju" atrodas bankas klientiem un citiem kreditoriem izsūtītie paziņojumi par bankas likvidācijas uzsākšanu, pretenziju pieņemšanas vietu un termiņu.

Lietā "Iesniegtās pretenzijas" atrodas bankas kreditoru iesniegto pretenziju oriģināli, kā arī maksājumu uzdevumu kopijas par saistību izpildi pret šiem kreditoriem. Kreditoru pretenzijas ir reģistrētas ienākošo dokumentu sarakstā un to kopijas atrodas arī lietā "Saņemtie un nosūtītie dokumenti".

Lietā "Bankas īpašuma sadalīšanas plāns" atrodas bankas likvidatoru sastādītais un akcionāru pilnsapulces akceptētais bankas īpašuma sadales plāns, kurā noteikta bankas saistību izpildes kārtība pret visiem kreditoriem, kā arī naudas līdzekļu atlikuma sadales kārtība bankas akcionāriem.

Šajā aprakstā iekļauti arī personāla dokumenti - pavēles par darbinieku pieņemšanu un atlaišanu, darba līgumi un darba algas aprēķina dokumenti.

2.3. Dokumentu sērija Nr.2 "Finanses".

2.3.1. Kopsavilkuma apraksts Nr.2.1. "Resursi".

Šajā aprakstā atrodas bankas darbības un likvidācijas laikā sagatavotās atskaites un pārskati Latvijas Bankai, Valsts ieņēmumu dienestam un citām institūcijām.

Lietā "Gada pārskati" atrodas auditētie bankas 1993., 1994., 1995. un 1996. gada pārskati un revidentu (auditoru) slēdzieni (atzinumi) par šiem pārskatiem.

Lietā "Dokumenti par audita pārbaudēm" apkopoti visu ārejo revidentu - Latvijas Bankas, zvērinātu revidentu, auditorfirmu, Valsts ieņēmumu dienesta un citu institūciju bankā veikto pārbažu ziņojumi, atzinumi, slēdzieni un akti.

Lietā "Bilance. Pārskati par likvidāciju" atrodas bankas likvidatoru pārskati par bankas likvidāciju bankas akcionāru pilnsapulcei, kā arī likvidatoru sastādītās un bankas akcionāru pilnsapulcē apstiprinātās bankas likvidācijas sākuma un slēguma bilances.

2.3.2. Kopsavilkuma apraksts Nr.2.2. "Klientu apkalpošana".

Šajā aprakstā atrodas dokumenti, kas atspoguļo bankas un tās klientu attiecības.

Atsevišķās lietās apkopoti dokumenti par kontu atvēršanu fiziskām un juridiskām personām.

Dokumenti sakārtoti vadoties pēc klienta konta numura pirmajiem cipariem pieaugošā secībā. Katra klienta dokumentu paketē atrodas iesniegums konta atvēršanai, klienta personu apliecinošo vai reģistrācijas dokumentu kopijas, klienta un bankas starpā noslēgtais līgums par konta apkalpošanu, parakstu paraugu kartītes (juridiskām personām), kā arī citi dokumenti.

Lietā "Maksājumu un konvertācijas uzdevumi" atrodas bankas klientu (galvenokārt nerezidentu) iesniegtie maksājumu uzdevumi (galvenokārt saņemti testētu uzdevumu veidā pa faksimila sakaru līdzekļiem), uz kuru pamata veiktas attiecīgas bankas operācijas un grāmatojumi.

Bankas darbības sākumā šie dokumenti tika kārtoti pēc operatoriem, tikai no 1996. g. maija, ievērojot stingru hronoloģiju.

2.3.3. Kopsavilkuma apraksts Nr.2.3. "Grāmatvedības uzskaitē".

Lietā "Iekšējie dienas dokumenti" atrodas grāmatvedības attaisnojuma dokumenti, uz kuru pamata veikti vietējie maksājumi un attiecīgi grāmatojumi, dokumenti kārtoti pēc operatoriem.

Lietā "Balances, apgrozījumu saldo saraksti" atrodas katras darba dienas beigās noslēgtās bankas konsolidētās bilances un izvērstās bilances (jeb apgrozījumu-saldo saraksti) katrā atsevišķā nominālvalūtā, kā arī bankas kopējās bilances latos. Katrā dienas bilancē atspoguļoti bankas aktīvi un pasīvi, ienākumi un izdevumi dienas sākumā, dienas laikā veiktās operācijas, un visi minētie rādītāji dienas beigās.

Bilancēs nominālvalūtā (piemēram, *USD/USD*) atspoguļoti bankas aktīvi un pasīvi, ienākumi un izdevumi attiecīgajā nominālvalūtā, tātad - rādītāji un apgrozījums vienā konkrētā valūtā, piemēram ASV dolāros.

Kopējā bilancē (piemēram, *visas/Ls*) atspoguļoti attiecīgie rādītāji un apgrozījums visās nominālvērtībās, pārvēršot attiecīgos rādītājus latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa un sasummējot.

Atsevišķā lietā apkopoti saņemtie rēķini par bankai sniegtajiem pakalpojumiem un maksājumu uzdevumi par šo rēķinu apmaksu.

Lietā "Līgumi par saņemtajiem pakalpojumiem" atrodas bankas un dažādu pakalpojumu sniedzēju starpā noslēgtie līgumi, piemēram, līgumi par telpu nomu, komunālajiem pakalpojumiem, sakaru pakalpojumiem, juridisko palīdzību u.c.

2.4.Kopsavilkuma apraksts Nr.3."Kase".

Aprakstā apkopoti visi bankas kases operāciju dokumenti - kases grāmatas, kases ieņēmumu un izdevumu orderi, čeki skaidras naudas izmaksai, akti par naudas zīmju iztrūkumu vai viltojumu atklāšanu.

2.5.Kopsavilkuma apraksts Nr.4."Starptanku korespondējošās attiecības".

Lietā Nr.1."Līgumu ar korespondentbankām" atrodas bankas un tās korespondentbanku starpā noslēgtie līgumi par korespondentattiecību nodibināšanu, par korespondentkontu apkalpošanu, kā arī dažādas papildus vienošanās pie šiem līgumiem.

Lietā Nr.2."Izraksti nokorespondējošiem kontiem" apkopoti korespondentbanku izraksti par naudas līdzekļu kustību un atlikumiem bankas korespondentkontos. Šie izraksti kalpo par veikto operāciju apstiprinājumu un ir pamats attiecīgu grāmatojumu veikšanai.

Korespondentbanku izrakstiem var būt pievienoti bankas korespondentkontā ienākušo naudas līdzekļu maksājumu uzdevumu kopijas, uz kuru pamata banka iegūst informāciju par ienākušo naudas līdzekļu saņēmējiem un veic attiecīgus grāmatojumus, ieskaitot ienākušos naudas līdzekļus attiecīgā saņēmēja (bankas klienta) kontā.

Atsevišķā lietā atrodas dokumenti par naudas līdzekļu kustību caur latu korespondentkontu Latvijas Bankā. Šeit apkopoti visi maksājumu uzdevumi par naudas līdzekļu norakstīšanu no latu korespondentkonta Latvijas Bankā, Latvijas Bankas sniegtie izraksti par naudas līdzekļu kustību un atlikumiem korespondentkontā. Pielikumā šiem izrakstiem tiek pievienoti citu banku maksājumu uzdevumi, uz kuru pamata Latvijas Banka ieskaitījusi naudas līdzekļus AKB"Latvijas Privātbanka" korespondentkontā. Šajā lietā atrodas arī Latvijas Bankas ikmēneša izraksti par attiecīgā mēneša vidējo atlikumu bankas korespondentkontā.

Lietā "Maksājumu uzdevumi, kas nosūtīti pa teleksu" atrodas pa teleksa sakaru līnijām nosūtītie bankas maksājumu uzdevumi ārvalstu korespondentbankām par naudas līdzekļu norakstīšanu no korespondentkontiem šajās bankās, uz kā pamata attiecīgās korespondentbankas veikušas līdzekļu norakstīšanu no AKB"Latvijas Privātbanka" korespondentkonta un pārskaitīšanu pēc šajos maksājumu uzdevumos norādītajiem rekvizītiem

Lietā "Ziņojumi par operāciju apstiprināšanu starp bankām" atrodas bankas un korespondentbanku dīleru starpā noslēgto valūtas pirkšanas/pārdošanas darījumu apstiprinājumi.

Lietā "Līgumi par naudas konvertāciju un pielikumi" atrodas AKB"Latvijas Privātbanka" un korespondentbanku starpā noslēgtie līgumu par valūtas pirkšanas/pārdošanas kārtību.

2.6.Kopsavilkuma apraksts Nr.5."Depozīti, sertifikāti".

Lietā "Depozītu līgumi" atrodas Bankas un tās klientu -fizisku un juridisku personu starpā noslēgtie depozītu līgumi, uz kuru pamata banka pieņēmusi no šiem noguldītājiem naudas līdzekļus glabāšanai depozītu kontos un izmaksājusi tiem šajos līgumos noteiktos procentus.

Lietā "Līgumi par privatizācijas sertifikātu pirkšanu, kontu izraksti, pilnvaras, iesniegumi" atrodas visi lietas nosaukumā uzskaitītie dokumenti, kas atspoguļo bankas darbību LR Valsts privatizācijas sertifikātu pirkšanu/pārdošanu.

2.7.Kopsavilkuma apraksts Nr.6."Kredīti".

Lietā "Kredītlīgumi" atrodas bankas un kredītņēmēju -fizisku un juridisku personu starpā noslēgtie kredītlīgumi, iesniegumi kredīta saņemšanai, kredītņēmēju reģistrācijas dokumentu kopijas, kases dokumentu vai maksājumu uzdevumu kopijas par attiecīgā kredīta izsniegšanu un atgriešanu, procentu samaksu, izdrukas no attiecīgā kredītkonta, kā arī citi dokumenti, kas attiecas uz attiecīgo kredītu.

Atsevišķiem kredītlīgumiem pievienotas arī kredītņēmējiem izsūtīto pretenziju kopijas, tiesu spriedumi par parādu piedziņu no kredītņēmējiem, tiesu izpildraksti, tiesu izpildītāju akti par piedziņas neiespējamību, cesijas līgumi.

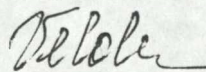
Lietā "Garantijas vēstules" atrodas bankas izsniegtā garantijas vēstules un galvojumi, kā arī dokumenti, kas saistīti ar konkrēto galvojumu

Visi bankas izsniegtie kredīti, kuri netika atgriezti bankai tikai atzīti par "zaudētiem" un to atgūšana - par bezcerīgu jau bankas darbības laikā, un šo kredītu atlikumi pakāpeniski tika norakstīti no bankas bilances vienlaikus ar tiem izveidotajiem speciālajiem uzkrājumiem saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto kārtību.

Pielikumā:

- 1.LAKB "Latvijas Privātbanka" grāmatvedības kontu plāns;
- 2.LAKB "Latvijas Privātbanka" ienākumu un izdevumu kontu saraksts 1993-1996.gados;
- 3.LAKB "Latvijas Privātbanka" ienākumu un izdevumu kontu saraksts 1997.gadā;
- 4.LAKB "Latvijas Privātbanka" grāmatvedības kontu saraksts.

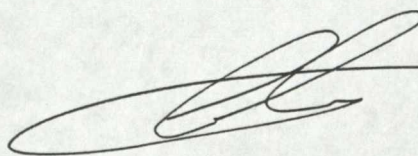
Vēsturisko izziņu sastādīja:



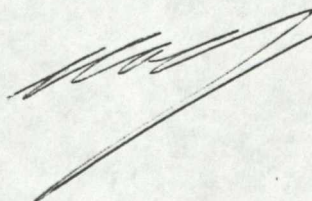
I. Veldre

Ar vēsturisko izziņu iepazīnās:

LAKB"Latvijas Privātbanka" likvidatori



K.Čeže



G.Meldrājs

