



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
lēmums Nr. 97
(prot. Nr. 11 17. p.)

Rīgā 2010. gada 22. martā

PAR ATĻAUJU AKCIJU SABIEDRĪBAI "PAREX BANKA" IZSNIEGT
KREDĪTLĪDZEKĻUS KLIENTIEM – JURIDISKAJĀM PERSONĀM

1. 01.12.2008. Ministru kabinets un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (adrese – Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050) (turpmāk arī – Komisija) pieņēma lēmumu Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" (turpmāk arī – Lēmums).
2. Ar Komisijas padomes 13.11.2009. lēmumu Nr. 149 (prot. Nr. 44 5. p.) "Par 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmuma Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" grozīšanu un pagarināšanu" Lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu darbības laiks tika pagarināts līdz 30.06.2010.
3. Ar minētajiem lēmumiem akciju sabiedrībai "Parex banka" (adrese – Republikas laukumā 2a, Rīgā, LV-1522, reģ. Nr. 40003074590) (turpmāk arī – Banka) tika noteikti saistību izpildes ierobežojumi, tostarp aizliegums izsniegt jaunus kredītus un palielināt esošo kredītu limitus (pēc izteikšanas jaunā redakcijā – Lēmuma 10.6. punkts).
4. Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmā daļa nosaka, ka, lai panāktu Latvijas kredītiestāžu sektora drošību, stabilitāti un attīstību, Finanšu un kapitāla tirgus komisija veic kredītiestāžu uzraudzību.
5. 10.02.2010. Banka ar vēstuli Nr. 2.-01/9 "Par kredītlīdzekļu izsniegšanu uzņēmumiem" informēja Komisiju, ka, lai Banka kā klientus saglabātu uzņēmumus, kas pēc sava finanšu pārskatu apgrozījuma, peļņas rādītājiem un nozīmes ir lielākie Latvijas uzņēmumi, Bankai ir nepieciešams sākt izsniegt šiem klientiem to saimnieciskajai darbībai nepieciešamos kredītlīdzekļus piesardzīgā apmērā, t.i., palielināt juridisko personu esošās grupas ekspozīciju (kredīti, garantijas un akreditīvi), kopējā apmērā nepārsniedzot 20% no esošās klienta un klienta grupas kredītekspozīcijas, ar nosacījumu, ka finansējuma nepieciešamība ir pamatota un klienta naudas plūsma ir pietiekama palielinātās saistību ekspozīcijas apkalpošanai, par ko tiek saņemts pozitīvs Bankas Kredītu analīzes nodaļas slēdziens, kas balstīts uz klienta finanšu pārskatu un saimnieciskās darbības detalizētu analīzi; lēmumu par katra atsevišķa esošā klienta – juridiskās personas kredītekspozīcijas (kredīti, garantijas un akreditīvi) palielināšanu pieņem Bankas kredītkomiteja, apstiprina Bankas valde un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pilnvarnieks).

Papildus Banka norādīja kritērijus, pēc kuriem klienti – juridiskās personas ir uzskatāmi par Bankai stratēģiski svarīgiem, un lūdza Komisiju izskatīt iespēju veikt izmaiņas instrukcijā Bankai noteikto saistību izpildes ierobežojumu piemērošanai, paredzot, ka kopējais naudas līdzekļu apmērs minētajiem klientiem un mērķiem nepārsniegs 10 miljonus latu.

6. Banka 12.03.2010. informēja Komisiju, ka atbilstoši Bankas valdes 09.03.2010. lēmumam Nr. 14/18/10 "Par izmaiņām instrukcijā "Instrukcija AS "Parex banka" noteikto saistību izpildes ierobežojumu piemērošanai"", nolūkā saglabāt Bankai stratēģiski svarīgus klientus – juridiskās personas Bankai ar Bankas Kredītu komitejas lēmumu, ko ir apstiprinājusi Bankas valde un Komisijas pilnvarnieks, ir atļauts palielināt esošo Bankas klientu – juridisko personu kopējo kredīta ekspozīciju, ņemot vērā šādus kritērijus:

6.1. juridiskā persona ir Bankas klients ne mazāk kā 5 (piecus) gadus;

6.2. klients izmanto vismaz 5 (piecus) Bankas pakalpojumu veidus, t.sk. kredītu vai garantiju, vai akreditīvu;

6.3. klienta saistības nav tikušas restrukturizētas pēdējo 5 (piecu) gadu laikā, klientam nav bijuši regulāri (kavējumi, kas pārsniedz 5 (piecas) dienas vairāk par 3 (trim) reizēm pēdējā gada laikā) maksājumu saistību izpildes kavējumi un klients nav pieļāvis ar Banku noslēgta kredītlīguma vai cita ar kredītēšanu saistīta līguma būtiskus (saistību līguma nosacījumi, kuru neievērošanas gadījumā Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no saistību līguma) pārkāpumus, kurus nav novērsis 10 (desmit) dienu laikā pēc rakstiska Bankas brīdinājuma saņemšanas;

6.4. klienta/klienta savstarpēji saistītu klientu grupas zaudēšana var ietekmēt Bankas bruto ieņēmumus ne mazāk kā Ls 30,000 (trīsdesmit tūkstoši latu) apmērā gadā;

6.5. klienta un/vai klienta savstarpēji saistītu klientu grupas naudas līdzekļu apgrozījuma Bankā atvērtajos kontos mēneša vidējā atlikuma summa saistību palielinājuma izsniegšanas brīdī ir ne mazāka kā Ls 1,000,000 (viens miljons latu) un tiek uzturēta šādā līmenī vismaz pusgadu, vai klients savu naudas līdzekļu apgrozījumam un naudas līdzekļu glabāšanai izmanto Bankā atvērtos kontus ne mazāk kā 70% apmērā no klienta finanšu pārskatu apgrozījuma, kas ir ne mazāks kā Ls 1,500,000 (viens miljons pieci simti tūkstošu latu) gadā;

6.6. esošās grupas ekspozīcijas (kredīti, garantijas, akreditīvi) kopējais palielinājuma apmērs nepārsniedz 20% no klienta un klienta savstarpēji saistītu klientu grupas kopējās esošās grupas ekspozīcijas Bankā ar nosacījumu, ka finansējuma nepieciešamība ir pamatota un ka klienta naudas plūsma ir pietiekama palielinātās saistību ekspozīcijas apkalpošanai, par ko ir saņemts Bankas Risku un atbilstības direkcijas Kredītu analīzes nodaļas pozitīvs slēdziens, kas balstīts uz klienta finanšu pārskatu un saimnieciskās darbības detalizētu analīzi;

6.7. saskaņā ar šiem kritērijiem klientiem izsniegtais kopējais kredītlīdzekļu limits nepārsniedz Ls 10,000,000 (desmit miljonus latu) (vai ekvivalentu citā valūtā).

7. Komisijas padome savā 13.11.2009. lēmumā Nr. 149 (prot. Nr. 44 5. p.) " Par 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmuma Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" grozīšanu un pagarināšanu"" konstatēja, ka Bankā ir veikta virkne būtisku pasākumu, lai stabilizētu Bankas darbību un nodrošinātu likumā noteikto normatīvo prasību ievērošanu, kā rezultātā Bankas darbības rādītāji pakāpeniski uzlabojas. Tāpat valsts ir veikusi virkni pasākumu Bankas finansiālo rādītāju uzlabošanai un stabilitātes nodrošināšanai.

8. Ņemot vērā, ka Komisija pieņem šo lēmumu, izvērtējot 5. punktā minēto Bankas lūgumu un 6. punktā minēto Bankas valdes lēmumu, un ka Banka savu viedokli ir izteikusi minētajās vēstulēs, Komisija uzskata, ka nav nepieciešams aicināt Banku sniegt papildu paskaidrojumus vai Bankas pārstāvjus paust savu viedokli klātienē Komisijas padomes sēdē.

9. Ņemot vērā iepriekš minēto, Komisija secina, ka var atļaut Bankai palielināt esošo Bankas klientu – juridisko personu kopējo kredīta ekspozīciju, ņemot vērā šī lēmuma 6.1. līdz 6.7. punktā uzskaitītos kritērijus. Komisija uzskata, ka šāds lēmums ir lietderīgs, jo tas veicinās Bankas finanšu pakalpojumu attīstību, ļaujot saglabāt Bankai stratēģiski svarīgos klientus, un palielinās klientu uzticību Bankai. Stratēģiski svarīgo klientu – juridisko personu kredītu ekspozīcijas palielināšana samazinās Bankas risku zaudēt esošos biznesa un sadarbības apmērus ar Bankai lojāliem klientiem, kuriem ir pieņemams un adekvāts kredītriska apmērs un kuru finansiālie rādītāji ir stabili un pārliecinoši. Tāpat Komisija uzskata, ka šāds lēmums ir lietderīgs, jo tas ir vērsts uz tālāku Bankas likviditātes stabilizēšanu.

Tiesiskais (legitīmais) mērķis šādam Komisijas lēmumam ir veicināt finanšu un kapitāla tirgus attīstību saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pantā noteikto Komisijas darbības mērķi. Šāds lēmums ir samērīgs un ir attaisnojams ar līdz šim veiktajiem pasākumiem Bankas darbības stabilizēšanā, kā arī valsts līdzšinējo atbalstu.

Pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmo daļu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pantu un 17. panta 6.¹ punktu, Administratīvā procesa likuma 63. panta pirmās daļas 2. punktu, 65. panta ceturto daļu un 66. panta pirmo daļu,

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome nolēma:

1. Noteikt, ka 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieņemtā lēmuma Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" 10.6. punktā noteiktais aizliegums akciju sabiedrībai "Parex banka" izsniegt jaunus kredītus un palielināt esošo kredītu limitus neattiecas uz esošo Bankas klientu – juridisko personu kopējo kredīta ekspozīciju palielināšanu, ievērojot šādus kritērijus:
 - 1.1. juridiskā persona ir Bankas klients ne mazāk kā 5 (piecus) gadus;
 - 1.2. klients izmanto vismaz 5 (piecus) Bankas pakalpojumu veidus, t.sk. kredītu vai garantiju, vai akreditīvu;
 - 1.3. klienta saistības nav tikušas restrukturizētas pēdējo 5 (piecu) gadu laikā, klientam nav bijuši regulāri (kavējumi, kas pārsniedz 5 (piecas) dienas vairāk par 3 (trim) reizēm pēdējā gada laikā) maksājumu saistību izpildes kavējumi un klients nav pieļāvis ar Banku noslēgta kredītlīguma vai cita ar kreditēšanu saistīta līguma būtiskus (saistību līguma nosacījumi, kuru neievērošanas gadījumā Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no saistību līguma) pārkāpumus, kurus nav novērsis 10 (desmit) dienu laikā pēc Bankas rakstveida brīdinājuma saņemšanas;
 - 1.4. klienta/klienta savstarpēji saistītu klientu grupas zaudēšana var ietekmēt Bankas bruto ieņēmumus ne mazāk kā Ls 30,000 (trīsdesmit tūkstoši latu) apmērā gadā;
 - 1.5. klienta un/vai klienta savstarpēji saistītu klientu grupas naudas līdzekļu apgrozījuma Bankā atvērtajos kontos mēneša vidējā atlikuma summa saistību palielinājuma izsniegšanas brīdī ir ne mazāka kā Ls 1,000,000 (viens miljons latu) un tiek uzturēta šādā līmenī vismaz pusgadu, vai klients savu naudas līdzekļu apgrozījumu un naudas līdzekļu glabāšanai izmanto Bankā atvērtos kontus ne mazāk kā 70% apmērā no klienta finanšu pārskatu apgrozījuma, kas ir ne mazāks kā Ls 1,500,000 (viens miljons pieci simti tūkstoši latu) gadā;
 - 1.6. esošās grupas ekspozīcijas (kredīti, garantijas, akreditīvi) kopējais palielinājuma apmērs nepārsniedz 20% no klienta un klienta savstarpēji saistītu klientu grupas kopējās esošās grupas ekspozīcijas Bankā ar nosacījumu, ka finansējuma nepieciešamība ir pamatota un ka klienta naudas plūsma ir pietiekama palielinātās saistību ekspozīcijas apkalpošanai, par ko ir

saņemts Bankas Risku un atbilstības direkcijas Kredītu analīzes nodaļas pozitīvs slēdziens, kas balstīts uz klienta finanšu pārskatu un saimnieciskās darbības detalizētu analīzi;

1.7. saskaņā ar šiem kritērijiem klientiem izsniegtais kopējais kredīt līdzekļu limits nepārsniedz Ls 10,000,000 (desmit miljonus latu) (vai ekvivalentu citā valūtā).

Papildu kredīt līdzekļu piešķiršanai tiek saņemts Bankas valdes apstiprinājums un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pilnvarnieka akcepts.

2. Atļaut akciju sabiedrībai "Parex banka" veikt attiecīgas izmaiņas instrukcijā "Instrukcija AS "Parex banka" noteikto saistību izpildes ierobežojumu piemērošanai" (apstiprināta ar Bankas valdes 01.12.2009. lēmumu Nr. 10/122/09, pēdējā versija apstiprināta 11.01.2010.).

3. Šis lēmums stājas spēkā ar tā pieņemšanas dienu.

Saskaņā ar Administratīvā procesa likuma 188. panta otro daļu un Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta trešo daļu pieteikumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotā administratīvā akta pārsūdzēšanu var iesniegt Administratīvajā apgabaltiesā (Jēzusbaznīcas ielā 6, Rīgā) viena mēneša laikā no dienas, kad šis administratīvais akts ticis paziņots adresātam.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 123. pantu šā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotā administratīvā akta pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

I. Krūmane

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**