

A/S "Sakaru Banka"

Vēsturiskā izziņa

par 1990. – 1997.gadiem

par 1998. – 2006. gadiem

Fonda Nr. D - 15

A/s "Sakaru Banka".

Vēsturiskā izziņa par laika posmu 1990.-1997.

I.

Akciju komercbanka "Sakaru Banka" tika izveidota kā kredītiestāde, kura piesaistītu fizisko un juridisko personu brīvos naudas līdzekļus līdzdalības un noguldījumu veidā un kura veiktu banku operācijas. Tās mērķi bija sekojoši:

- sekmīgas darbības rezultātā gūt peļņu bankas akcionāru labā,
- sniegt visa veida bankas kredītu- finansu pakalpojumus klientiem,
- veicināt tirdzniecības attīstību Latvijas Republikā,
- mobilizēt pašu un piesaistītos uzņēmumu un iedzīvotāju līdzekļus prioritāru tautsaimniecības nozaru projektu finansēšanā.

Par savas darbības galvenajiem uzdevumiem tā izvirzīja:

- nodrošināt augstu klientu apkalpošanas līmeni saskaņā ar starptautiskajiem banku standartiem,
- ieviest modernu klientu apkalpošanas sistēmu (vienā kompjuterizācijas tīklā),
- apgūt progresu banku tehnoloģijā un darba metodēs,
- piedalīties dažādās valsts programmās ar savu finansējumu,
- veidojot vienotu bankas stratēģiju un politiku, stabilizēt banku konkurējošo banku vidū.

AKB "Sakaru Banka" veica sekojošas banku operācijas:

- kredīta operācijas, kas izpaudās īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumu izsniegšanā,
- dažāda veida norēķinu operācijas, kases operācijas, norēķinu operācijas valsts iestāžu uzdevumā,
- sniedza dažāda veida naudas līdzekļu pakalpojumus,
- pieņēma glabāšanā fizisko un juridisko personu noguldījumus,
- valūtas operācijas, veica naudas pārvedumus, ārvalstu valūtas pirkšana un pārdošana,
- operācijas ar vērtspapīriem, akcijām, obligācijām un privatizācijas sertifikātiem,
- līzinga un faktoringa operācijas.

Komercbanka "Sakaru Banka" tika dibināta 1990. gada 5. aprīlī, kad to reģistrēja PSRS Valstsbankas reģistrā (bankas statūti, reģistrēti 05.04.90., reģistrācijas Nr.268). Banku dibināja kā nozares akciju (paju) komercbanku, kuras mērķis bija veicināt telefona, telegrāfa, pasta, radio, televīzijas un citu sakaru nozaru attīstību valstī ar kredīta un finansu metodēm, stimulējot zinātniski tehniskā progresa attīstību, kā arī paplašinot uzņēmumiem, organizācijām un

iedzīvotājiem sniegto pakalpojumu sfēru bezskaidras naudas norēķinu veikšanai. Banka bija patstāvīga, juridiska persona, kura ietilpa vienotajā PSRS banku sistēmā un darbojās saskaņā ar PSRS Valstsbankas normatīviem un norādījumiem.

Bankas dibināšanā piedalījās 36 uzņēmumi. No tiem ievērojamākie bija Latvijas PSR Sakaru ministrija, rajonu sakaru mezglī un citi sakaru nozares uzņēmumi.

Sākotnēji banku dibināja uz paju iemaksām un tā bija paju sabiedrība. Pajas lielums (rubļos) un paju skaits noteica to īpašnieka balsu skaitu paju īpašnieku Sapulcē, kas bija galvenais bankas pārvaldes orgāns. Piemēram, 30 tūkstoši rubļu liela iemaksa deva tiesības iegūt vienu balsi, savukārt 430 tūkstoši liela iemaksa deva tiesības iegūt jau piecas balsis (bankas statūti, 05.04.90.).

Bankas līdzekļus veidoja vairāki fondi. Galvenais bija bankas pamatfonds jeb statūtkapitāls, kurš veidojās no bankas dibinātāju iemaksātajām pajām un, palielinot paju lielumu vai piesaistot papildus pajas. Statūti noteica, ka uz dibināšanas brīdi nepieciešamais pamatfonda lielums bija 5 miljoni rubļu (bankas statūti, 05.04.90.). Rezerves fondā ietilpa bankas peļņa pēc nodokļu nomaksāšanas un dividendes. Tas bija paredzēts bankas saistību nodrošināšanai. Bankas kredītresursus veidoja pašu kapitāls un dažāda veida piesaistītie līdzekļi - fizisko un juridisko personu noguldījumi, citu banku kredīti, klientu līdzekļu atlikumi kontos, klientu depozīti utt.

Bankas pārvaldi veidoja :

- paju īpašnieku Sapulce**, kurā ietilpa visi bankas īpašnieki un kura bija tiesīga apstiprināt un mainīt bankas statūtus, noteikt bankas pamatkapitāla lielumu, izskatīt un apstiprināt bankas gada bilanci, peļņas un zaudējuma pārskatu un Revīzijas komisijas slēguma ziņojumu,
- bankas Padome**, kuru no savējo vidus ievēlēja paju īpašnieku Sapulce un 50% tās locekļiem bija jābūt sakaru nozares darbiniekiem, tās pienākumos ietilpa bankas kredītpolitikas un cita veida banku operāciju noteikšana, bankas darbinieku darba samaksas līmeņa pārzināšana,
- bankas Pārvalde**, kuru iecēla bankas Padome, kas arī kontrolēja tās darbību, tās pienākums bija organizēt un īstenot Sapulces un Padomes pieņemtus lēmumus, veidot un pārzināt bankas struktūru un veikt kadru atlasi, Pārvaldes priekšsēdētājs vadīja visas bankas darbību saskaņā ar Padomes piešķirtajām pilnvarām,
- Revīzijas komisija**, kura bija bankas darbības kontroles orgāns un veica tās finansu un saimnieciskās darbības pārbaudes.

1991. gada 18. decembrī līdz ar izmaiņām valsti un finansu sistēmā apstiprināja jaunus bankas statūtus (bankas statūti, reģistrēti LR Uzņēmumu reģistrā 18.12.91., reģistrācijas numurs 000304033). Tajos tika norādīts jaunais bankas nosaukums- Latvijas sakaru attīstības akciju komercbanka "Sakaru Banka". Jaunā banka tika izveidota, reorganizējot jau pastāvošo sakaru attīstības komercbanku par slēgta tipa akciju sabiedrību, kura darbojās Latvijas Republikā, izmantojot un piesaistot Latvijas kapitālu. Banka pārņēma tiesības uz visiem vecās bankas aktīviem un pasīviem. Tā pat kā iepriekšējā arī šī banka bija nozares akciju komercbanka, kura saistīja savu darbību ar sakaru nozares attīstību un uzņēmumiem Latvijas Republikā. Bankas dibinātāju skaits pallelinājās līdz 39 juridiskajām personām: Valsts sakaru celtniecības uzņēmumi PMK-1 un PMK-2, rajonu Valsts sakaru uzņēmumi, Latvijas Valsts tālsakaru centrs, Valsts Institūts "Sakaru projekts", Rīgas Valsts galvenais pasts, Latvijas Valsts maģistrālo sakaru uzņēmums. Vecās bankas dibinātājiem, valsts sakaru uzņēmumiem, klāt bija pievienojušies trīs privāti uzņēmumi: SIA "Kronis", SIA "Astra" un SIA "Reaton Ltd.". Banka savu darbību balstīja uz Latvijas Republikas likumdošanas aktiem par bankām un Latvijas Bankas normatīviem un norādījumiem. Banka saglabāja savu veco atrašanās vietu Valņu ielā 1.

Līdz ar izmaiņām statūtos tika noteikti jauni pārvaldes orgāni. Kā augstākais pārvaldes orgāns bankā darbojās **Akcionāru Kopsapulce**, kurā ietilpa visi bankas akcionāri un kura pārņēma iepriekšējās paju īpašnieku Sapulces funkcijas. Nākamais pārvaldes orgāns bija **Bankas Padome**, kuru ievēlēja akcionāru Kopsapulcē 12 cilvēku sastāvā uz 3 gadiem un kuras locekļi ievēlēja bankas prezidentu (bankas statūti, 18.12.91.). Faktiskā bankas vadītāja un darbību pārzinātāja bija **Bankas Valde**, kura pārņēma agrākās bankas Pārvaldes funkcijas un atbildēja par bankas darbības efektivitāti. Valdi ievēlēja akcionāru Kopsapulcē 3 cilvēku (priekšsēdētājs un divi locekļi) sastāvā uz trim gadiem. Valdes priekšsēdētājs bija arī bankas faktiskais vadītājs. Par pirmo bankas Valdes priekšsēdētāju ievēlēja Leonīdu Šteinbuku, kurš bija bankas akcionāra "Valsts skaitļošanas centrs" pārstāvis. Par Valdes locekļiem ievēlēja Osvaidu Stungrēvicu, kurš bija bankas Noguldījumu operāciju nodaļas vadītājs, un Jeļenu Holodkovu, bankas galveno grāmatvedi (bankas akcionāru pilnsapulces protokols, 02.12.91.). Kā kontroles orgāns darbojās **Revīzijas komisija**, kuru tā pat kā pārējos pārvaldes orgānus ievēlēja akcionāru Kopsapulcē trīs cilvēku, kuri nāca no akcionāru vidus, sastāvā uz trim gadiem.

1992.gada sākumā notika izmaiņas bankas dibinātāju sastāvā, kas bija saistītas ar Sakaru ministrijas reorganizāciju, kā rezultātā daļa valsts uzņēmumu zaudēja juridiskās personas statusu. Uz ministrijas aparāta bāzes tika izveidoti divi lieli valsts uzņēmumi, kuri pārņēma iepriekš tās sastāvā ietilpstošo uzņēmumu tiesības un saistības ar a/s "Sakaru Banka". Šajā laikā bankas

pamatkapitālu veidoja 6780000 rubļu liels kapitāls (dibināšanas kopsapulces protokols Nr.4, 05.05.92.). Līdz ar to 1992.gada 20.jūlijā tika izdarītas jaunas izmaiņas bankas statūtos, kuru rezultātā AKB "Sakaru Banka" no slēgtas pārvērtās par atklāta tipa akciju sabiedrību (izmaiņas statūtos, reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 20.07.92.). Par bankas dibinātājiem bija deviņi uzņēmumi: Latvijas uzņēmums "LATTELEKOM" (pārstāvēja valsts daļu), Valsts uzņēmums "Latvijas Pasts" (pārstāvēja valsts daļu, pārstāvis Aivars Droiskis), Latvijas Valsts radio un televīzijas centrs (pārstāvis Inārs Jēkabsons), Valsts sakaru skaitļošanas centrs, Latvijas Valsts uzņēmums "Sakaru apgāde", sakaru pakalpojumu biedrība "LS" un trīs privātfirmas SIA "Kronis" (pārstāvis Aleksandrs Teķūhins), SIA "Astra" (pārstāvis Aleksandrs Mjačins), SIA "Reaton Ltd." (pārstāvis Anatolijs Prohorovs). Par bankas lielākajiem akcionāriem tika uzskatīti "LATTELEKOM", "Latvijas pasts" un "Reatons Ltd.", kuru pārstāvji pastāvīgi ieņēma vadošo vietu bankas pārvaldes orgānos. Tika mainīta arī bankas juridiskā adrese- Elizabetes ielā 41/43. Izmaiņas statūtos noteica, ka bankas Valdi vadīja bankas Prezidents, kuru ievēlēja akcionāru kopsapulce vai bankas padome un kurš veica bankas operatīvo vadību, par ko atskaitījās iepriekšminētajiem pārvaldes orgāniem. Par bankas prezidentu ievēlēja iepriekšējo Valdes priekšsēdētāju Leonidu Šteinbuku. Tā pat tika noteikts, ka bankas akcionāri, kā arī citas personas (piemēram, darbinieki) varēja tikt ievēlēti kā padomes un valdes locekļi, taču bankas valdes locekļi nedrīkstēja vienlaikus ietilpt padomes sastāvā. Bankas statūtkapitāla lielumu pēc otrā izlaiduma akciju pārdošanas veidoja 30 miljoni rubļu. Bet jau 1993.gada 5.jūlijā veiktajās izmaiņās statūtos tas tika palielināts līdz 39 miljoniem rubļu (izmaiņas statūtos, reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 05.07.93.).

Jau 1993.gada martā (akcionāru kopsapulces protokols Nr1, 31.03.93.) tika spriests par iespējamo a/s "Sakaru Banka" apvienošanos ar akciju komercbanku "Dālderis". Tas bija saistīts ar bankas vēlmi palielināt ievērojami statūtkapitālu. Kā iespējamo šādas rīcības variantu uzskatīja apvienošanos ar citu banku. AKB "Dālderis" bija piesaistījis ievērojamu daļu ārvalstu kapitāla un tam bija liela pieredze ar valūtas operācijām. Rezultātā 1993.gada beigās (līgums par apvienošanos, 27.08.93.) akciju sabiedrībai "Sakaru Banka" uz savstarpējas vienošanās pamata tika pievienota akciju komercbanka "Dālderis" (izmaiņas statūtos, reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 24.09.93.). "Sakaru Banka" pilnībā pārņēma visas saistības un tiesības uz AKB "Dālderis" aktīviem un pasīviem, iekļaujot to savā sastāvā. Īsi pirms tam tika veikts trešais akciju laidieni, kā rezultātā apvienotais bankas statūtkapitāls palielinājās līdz 600000 latu, no kura apmaksāti bija 405000 latu. Vienas akcijas nominālvērtība bija 50 latu. Pirmā laidiena akcijas tika sadalītas starp bankas dibinātājiem (juridiskajām personām), otrā laidiena akcijas iegādājās juridiskās un fiziskās personas, bet trešā laidiena akcijas tika sadalītas starp apvienotās bankas akcionāriem. Līdz ar to jau

1993.gada decembrī bankas pamatkapitāls bija viens miljons latu (izmaiņas bankas statūtos, reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 03.12.93.).

1993.gadā notika arī izmaiņas bankas vadošo amatpersonu vidū. 1993.gada aprīlī Leonīds Šteinbūks lūdza akcionāru kopsapulci atbrīvot to no bankas prezidenta pienākumu pildīšanas, pamatojot to ar savu sliktu veselības stāvokli (akcionāru kopsapulces protokols Nr.2, 16.04.93.). Rezultātā par prezidenta vietas izpildītāju iecēla bankas Valdes locekli A. Vocišu, bet jau gada beigās ievēlēja jauno bankas prezidentu Māri Ozolu (akcionāru pilnsapulces protokols Nr.02-93, 06.11.93.). Pēc banku apvienošanās AKB "Dālderis" viceprezidents Ivars Bekčāns kļuva par vienu no Valdes locekļiem.

1994.gada 22.septembrī tika apstiprināti jauni bankas statūti (statūtu jaunā redakcija, reģistrēti LR Uzņēmumu reģistrā 22.09.94.). Tie noteica, ka banka vairs neakcentēja saistību ar sakaru nozares uzņēmumiem, bet galveno uzmanību pievērta fizisko un juridisko personu brīvo naudas līdzekļu piesaistīšanai. Jaunie statūti paredzēja, ka bankas pamatkapitālu sastādīja 6 miljoni latu, kas tai bija jāizveido piecu gadu laikā. Apmaksāto bankas pamatkapitālu veidoja 1800000 latu, no kuriem 30% bija ārvalstu ieguldītāju daļa. Tajā ietilpa arī valsts daļa. Kā ārvalstu ieguldītāji piedalījās sekojošas firmas: "HT Trading Inc." (reģistrēta ASV), "Pattyranie & Co AB" (Zviedrija), "Mabetex" (Šveice) un "Severonikej" (Krievija).

Izdarot nelielas korekcijas bankas stratēģijā, tā sāka pievērst lielāku nozīmi operācijām ar vērtspapīriem. A/s "Sakaru Banka" bija viena no trijām Latvijas bankām, kurai bija atļauts uzsākt darbību ar privatizācijas sertifikātiem. 1994.gada 21.jūlijā a/s "Sakaru Banka" saņēma speciālu atļauju, kas deva tai tiesības darboties ar privatizācijas sertifikātiem, veikt dažādas operācijas ar tiem un atvērt bankā ledzīvotāju privatizācijas sertifikātu kontus (licence Nr. 21/1). Pēc gada banka paplašināja darījumu apjomu ar vērtspapīriem, iegūstot atļauju, kas deva tai tiesības veikt starpnieciskos darījumus ar vērtspapīriem un turēt vērtspapīru kontus (licence Nr.1, izdota 20.06.95.).

Savas darbības laikā banka vairākkārtīgi mainīja struktūru. Neskatoties uz to, ka vairākas nodaļas tika sadalītas sīkākās jeb pievienotas lielākām, nosacīti varēja izdalīt pārvaldes un nodaļas, kas nodarbojās ar bankas klientu norēķiniem (Operāciju pārvalde), valūtas operācijām (Valūtas pārvalde) un filiālēm (Teritoriālā pārvalde). Valūtas pārvalde tika izveidota 1993.gadā uz bijušās a/s "Dālderis" bāzes un atradās Alksnāju ielā 7/9. Jau pirmie bankas statūti paredzēja tiesības tās darbības pakļautībā veidot filiāles un norēķinu grupas. Visas bankas darbības laikā līdz pat 1996.gadam bija izveidotas divdesmit septiņas filiāles, kuras darbojās republikas rajonu centros. Mazāk apdzīvotajās

vietās iedzīvotājus apkalpoja aģentūras (vairāk kā 500). A/s "Sakaru Banka" veidoja korespondētājattiecības ar sekojošām valstīm: Zviedriju (Swenska Handelsbanken), Vāciju (Dresdner Bank AG), ASV (Republic National Bank of New York), Krieviju (Avtobank, Inkombank u.c.), Ukrainu (Interbank u.c.), Šveici, Somiju, Igauniju un Baltkrieviju. "Sakaru Banka" bija vienīgais oficiālais ASV kompjūteru tīklu kompānijas "Western Union" pārstāvis Baltijas valstīs. Šīs kompānijas pakalpojumi ļāva īsā laikā pārsūtīt un saņemt skaidru naudu daudzās pasaules valstīs. 1995.gada sākumā līdz ar bankas darbības apjomu palielināšanos un valsts pasūtījumu izpildi privatizācijas sertifikātu un privatizācijas procesa jomā tika nolemts palielināt bankas struktūrvienības (akcionāru pilnsapulces protokols Nr.01-95, 07.02.95.). Rezultātā banka nolēma pārcelties uz jaunām telpām Teātra ielā 3 (izmaiņas statūtos, reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 04.04.95.). Šīs telpas bankai piedāvāja tās akcionārfirma "Reatons Ltd." Un tās atbilda viesiem Latvijas Bankas noteikumiem par telpu iekārtojumu naudas operāciju veikšanai. Tika izdarītas arī izmaiņas pamatkapitālā, kurš tika palielināts līdz 4080000 latiem (izmaiņas statūtos 09.05.95.). No tā 50% bija ārvalstu ieguldījums. Gada sākumā bankas ārvalstu ieguldītājiem bija pievienojušās sekojošas firmas: ofšorfirma "New Century Holdings III LP" (reģistrēta Bermudu salās, ASV), "Baškīrijas vara un sēra kombināts (Baškīrija) un "Norļiskas kalna- metalurģijas kombināts" (Krievija).

1996.gada sākumā no jauna tika veiktas izmaiņas bankas amatpersonu sastāvā. No prezidents amata tika atcelts Māris Ozols, bet viņa vietā iecelts Vilnis Edvins Bresis. Par bankas viceprezidentu nozīmēja Ivaru Mālnieku (padomes sēdes protokols Nr.1-96, 10.01.96.). Šajā pat laikā parādījās pirmās nopietnās krīzes iezīmes bankas darbībā. Pēc ilgādējās bankas darbības pārbaudes Latvijas Banka norādīja, ka a/s "Sakaru Banka" pašu kapitāls bija mazāks (58%) par apmaksāto kapitālu, kā arī to, ka banka nav ievērojusi Latvijas Bankas prasības par riska darījumiem ar kredītiem (Latvijas Bankas rīkojums par "Sakaru Banku", 15.01.96.). Rezultātā Latvijas Banka nolēma pastiprināt uzraudzību pār "Sakaru Bankas" darbību un iecēla tajā savu pilnvarnieku N. Batraku. No 31.05.96. pilnvarnieces pienākumus pildīja Z. Stabulniece. Neskatoties uz veiktajiem pasākumiem, bankas darbība neuzlabojās. 1996.gada 3.jūnijā Latvijas Banka izdeva rīkojumu (Nr.08-05/1032) par a/s "Sakaru Banka" daļēju bankas operāciju apturēšanu. Tas paredzēja, ka ar 11.jūniju tika apturēta licence Nr.1, kas deva tiesības bankai veikt starpnieka darījumus vērtspapīru publiskajā apgrozījumā. Bankai tika dota atļauja tās klientu uzdevumā veikt to vērtspapīru portfeļa pārvedumu uz citām bankām (LR Finanšu Ministrijas vēstule a/s "Sakaru Bankas" vadībai par licences apturēšanu). Jau jūlijā LR Ekonomikas Ministrija deva rīkojumu a/s "Sakaru Banka" nodot privatizācijas sertifikātu apkalpošanas saistības "Latvijas Hipotēku un Zemes banka" (rīkojums Nr.94, 16.07.96.).

1997.gada sākumā Latvijas Banka izdeva lēmumu, kurā noteica, ka ar 3.aprīli tā atsauc a/s "Sakaru Banka" izsniegto licenci Nr.11 par bankas operāciju veikšanu un operācijām ar ārvalstu valūtu (lēmums Nr.255/1 02.04.97.). No prezidenta amata atcēla Vilni Edvīnu Bresi un par prezidenta vietas izpildītāju nozīmēja Ivaru Mālnieku (padomes sēdes protokols Nr.04-97, 27.05.97.), kurš uzņēmās bankas vadītāja pienākumus. Tajā pat laikā Rīgas apgabaltiesā tika iesniegts pieteikums par bankas likvidācijas uzsākšanu. 1997.gada 15.jūlija AKB "Sakaru Banka" akcionāru pilnsapulcē nolēma uzsākt bankas likvidāciju. Saskaņā ar pilnsapulces lēmumu par likvidātoriem iecēla zvērinātu advokātu Induli Brodiņu (Likvidācijas komisijas priekšsēdētājs), Ivaru Mālnieku (komisijas priekšsēdētāja vietnieks) un Aleksandru Iļčenko (ārkārtas akcionāru pilnsapulces protokols, 15.07.97.). Ar 1997.gada 30.septembra Augstākās tiesas Civillietu tiesu palātas spriedumu a/s "Sakaru Banka" tika atzīta par likvidējamu un par tās likvidātoru iecēla zvērinātu advokātu Jāni Briģi, kurš tiesai paziņoja par bankas likvidācijas uzsākšanu.

II.

1997.gada beigās tika uzsākta a/s "Sakaru Banka" dokumentu izvērtēšana, sistematizācija un aprakstu sastādīšana par bankas darbības periodu no 1990. līdz 1997.gadam. Visus bankas dokumentus var iedalīt divos lielos dokumentu veidos:

- bankas lietišķajos dokumentos, kuros iekļauti bankas dibināšanas un pārvaldes dokumenti, dažādi juridiska rakstura līgumi un citi dokumenti,
- bankas dokumentos, kas saistīti ar dažādām finanšu operācijām, grāmatvedības, kases un valūtas operācijām.

A/s "Sakaru Banka" dokumenti ir sagrupēti septiņos lietu un dokumentu aprakstos. Pirmajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.1) ietverti dokumenti, kas saistīti ar **bankas uzraudzību un pārvaldi**. Starp tiem iekļauti bankas dibināšanas dokumenti, statūti, bankai izsniegtās licences un atļaujas dažādu finanšu operāciju veikšanai, bankas pārvaldes orgānu dokumenti (Valdes, Padomes un akcionāru Kopsapulces protokoli, bankas prezidenta pavēles par bankas darbību un pārvaldi), dokumenti, kas saistīti ar bankas akcijām, to iegāde, realizācija, akcionāru reģistrs, juridiskie līgumi (saimnieciskie, konvertācijas un citi), starptautisko auditorfirmu pārbaūžu materiāli, dokumenti, kas saistīti ar Latvijas Banku, sarakste ar uzņēmumiem, organizācijām un bankām par bankas darbības jautājumiem, dažādi ar tiesu darbību saistīti dokumenti (pretenzijas un prasības, kuras izvirzījuši banka, un pret banku izvirzītās).

Otrajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.2) iekļauti grāmatvedības dokumenti, kas saistīti ar **finanšu resursiem**. Šis apraksts iedalās divās daļās:

- **finanšu resursu uzskaitē un analīzē**, kurā ietverti galvenās grāmatvedības dokumenti, tie ir bankas darbības gada pārskati, atskaites Latvijas Bankai un Finanšu inspekcijai, mēneša bilances, pieņemšanas- nodošanas akti, depozītu līgumi, inventarizācijas akti, klientu parakstu paraugu kartiņas (kurās iekļauti otrie eksemplāri pēc konta atvēršanas datuma, bet pirmie eksemplāri atrodas klientu juridiskajās lietās) un pamatlīdzekļu uzskaites kartiņas,
- **kreditēšana**, kurā ietverti ar kredītu izsniegšanu saistītie dokumenti juridiskajām un fiziskajām personām, kredītu līgumi, bankas vadības rīkojumi kredītu izsniegšanai un kredītkomitejas sēžu protokoli.

Trešajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.3) iekļauti dokumenti, kas saistīti ar finanšu operācijām ar klientiem un bankas iekšējiem norēķiniem (**klienti un iekšējie norēķini**). Tas sadalīts vairākās daļās:

- **iekšbanka**, kurā ietverti iekšbankas kontu izraksti pa atsevišķiem bankas kontiem un avansa norēķini,
- **klientu apkalpošana**, kurā ietvertas klientu juridiskās lietas, dienas dokumenti, atsevišķi izdalot norēķinus LVR, latos un valūtā, kontu atlikumi un ikdienas bilances un kases dienas dokumenti,
- **vērtspapīri un sertifikāti**, kurā ietverti dokumenti par operācijām ar vērtspapīriem un privatizācijas sertifikātiem, pietelkumi vērtspapīru iegādei un privatizācijas sertifikātu pārdevuma, pirkuma un glabājuma līgumi.

Ceturtajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.4) iekļauti dokumenti, kas attiecas uz kases operācijām (**kase**): kases dienas dokumenti, atsevišķi izdalot latus un valūtu, kases grāmatas un inkasācijas dokumenti.

Piektajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.5) iekļauti bankas norēķinu dokumenti ārvalstu valūtā (**valūtas operācijas un starptautiskā darbība**). Šis apraksts iedalās vairākās daļas:

- **valūtas konvertācija**, kurā iekļauti dienas dokumenti latos, valūtā, rubļos, klientu kontu izraksti, izdalot tos pēc datumiem un kontu numuriem, iekšbankas kontu izraksti, valūtas bilance, kontu atlikumi valūtā, valūtas konvertācijas izraksti un kases dienas dokumenti valūtā,
- **valūtas konvertācija ar kodētiem kontiem**, kur ietverti dienas dokumenti, slēgtie klientu konti, kases dienas dokumenti, rīkojumi par operācijām ar kodētiem klientiem un sarakste ar tiem,
- **korespondējošie konti**, kur ietverti korespondējošo banku kontu izraksti, Latvijas Bankas korkonta izraksti, īpašās naudas norēķinu sistēmas Western Union maksājumi un sarakste ar korespondējošām bankām.

Sestais lietu un dokumentu apraksts (Nr.6) ietver **personālsastāva lietu aprakstu**, kur sagrupētas bankas vadības pavēles par personālsastāvu, noslēgtie darba līgumi, bankas darbinieku algas kartiņas, paziņojumi par algas nodokli un pārskati par sociālā nodokļa maksājumiem un pārskaitījumiem.

Septītajā aprakstā (lietu un dokumentu apraksts Nr.7) iekļauti dokumenti, kas saistīti ar a/s "Sakarų Banka" filiālēm, kā arī pašu filiāļu dokumenti (**teritoriālā pārvalde**). Šis apraksts iedalās šikāk:

- **filiāļu pārstāvniecības daļa**, kurā ietilpst bankas centrālā biroja norādījumi filiālēm, sarakste ar tām, revīziju akti filiālēs, to telpu iekārtojumi un nomas līgumi, filiāļu atskaites centrālajam birojam un filiāļu norēķinu kontu izraksti ar centrālo biroju,

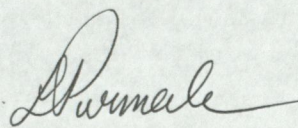
- **filiaļu dokumenti**, izkārtotot filiales alfabētiskā kārtībā, Aizkraukles, Alūksnes, Balvu, Bauskas, Cēsu, Daugavpils, Dobeles, Gulbenes, Jēkabpils, Jelgavas, Krāslavas, Kuldīgas, Ķengaraga, Liepājas, Limbažu, Ludzas, Madonas, Ogres, Preiļu, Rīgas, Saldus, Talsu, Tukuma, Valkas, Valmieras un Ventspils filiales, to norēķinu operāciju dokumenti (dienas, lekšbankas un kases dokumenti).

1996.gada jūlijā a/s "Sakaru Banka" daļu vērtspapīru, privatizācijas sertifikātu un filiaļu dokumentu nodeva a/s "Latvijas Hipotēku un zemes banka" (pielikums līgumam, 08.07.96.).

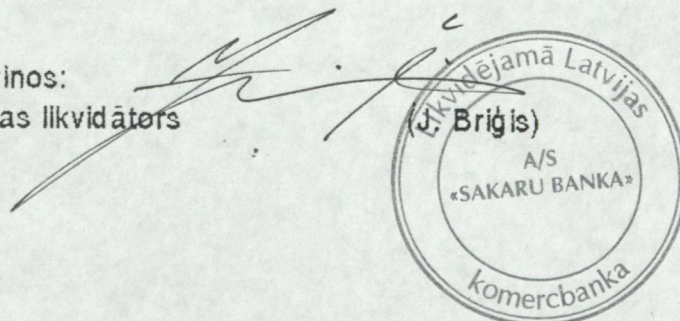
Dokumentu un lietu aprakstiem klātpievienoti trīs pielikumi. Pirmaajā pielikumā uzrādīta a/s "Sakaru Banka" dokumentu aprakstu shēma, otrajā pielikumā apkopots bankas klientu kontu saraksts, izdalot juridiskās, fiziskās personas un kodētos klientus un norādot lietas, kur tos meklēt. Trešajā pielikumā atspoguļots bankas izsniegto kredītligumu saraksts pēc kredītligumu numuriem augošā secībā, izdalot atsevišķi fizisko un juridisko personu noslēgtos kredītligumus.

Dokumentu fiziskais stāvoklis labs. Bankas dokumentu sastāvs visumā pilnīgs. Kā īpatnību jāatzīmē, ka par atsevišķiem laika posmiem dokumentu sastāvs ir daļēji nepilnīgs (piemēram, iztrūkst daļa Klientu apkalpošanas (apraksts Nr.3.2) un Valūtas konvertācijas (apraksts Nr.5.1) dokumentu par 1995. gada otro pusī, 1996. gada otro pusī un 1997. gada pirmo pusī līdz laikam, kad tika izsludināta a/s "Sakaru Banka" likvidācija). 1995. un 1996. gadā bankas darbības apjomi samazinājās, par ko liecina dokumentu aprītes straujā samazināšanās, taču juridiska dokumenta, kas to apliecinātu nav.

Vēsturisko izziņu sastādīja:
arhivāre

 (L. Purmale)

Ar vēsturisko izziņu iepazīšos:
bankas likvidātors



A/s "Sakaru banka"

Vēsturiskā izziņas turpinājums par 1998.-2006.gadu

I

1998.-2006.gadā turpinājās bankas likvidācija.

2002.gada 12.augustā Finanšu un kapitāla tirgus komisija iesniedza tiesā likvidējamās Latvijas komercbankas akciju sabiedrības "Sakaru banka" likvidatora maksātnespējas pieteikumu, lūdzot pasludināt likvidējamo Latvijas komercbanku akciju sabiedrību "Sakaru banka" par maksātnespējīgu un pieņemt lēmumu par bankrota procedūras uzsākšanu.

Ar 2002.gada 16. septembra Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesu kolēģijas spriedumu likvidējama Latvijas komercbanka akciju sabiedrība "Sakaru banka" tika pasludināta par maksātnespējīgu no 2002.gada 7.augusta un par tās administratoru tika apstiprināts zvērināts advokāts Jāni Briģis.

2006.gada 10.februārī Finanšu un kapitāla tirgus komisija iesniedza tiesā iesniegumu, kurā lūdza pieņemt maksātnespējīgās likvidējamās Latvijas Komercbankas akciju sabiedrības "Sakaru banka" administratora zvērināta advokāta Jāņa Briģa atkāpšanos, jo ar Latvijas Zvērinātu advokātu padomes sēdes 2005.gada 13.decembra lēmumu Nr.170 tiek apturēta zvērināta advokāta Jāņa Briģa darbība Latvijas Zvērinātu advokātu kolēģijā.

Ar 2006.gada 22. februāra Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesu kolēģijas lēmumu tika pieņemta zvērināta advokāta Jāņa Briģa atkāpšanas no maksātnespējīgās likvidējamās Latvijas Komercbankas akciju sabiedrības "Sakaru banka" administratora pienākumu veikšanas un par tās administratoru tika iecelta zvērināta advokāte Jolanta Kramerovska.

II

2006.gadā veikta maksātnespējīgās likvidējamās Latvijas Komercbankas akciju sabiedrības "Sakaru banka" dokumentu izvērtēšana, sistematizācija un aprakstīšana par 1998.-2006.gadu. Atsevišķās dokumentu grupās ir dokumenti par 1992.-1997.gadu.

Tika turpināts lietu un dokumentu apraksts Nr.1. Aprakstā turpinājuma iekļautas bankas vadības pavēles, saimnieciskās darbības līgumi, dažādi juridiskie līgumi, vispārēja sarakste un pretenzijas un iesniegumi pret banku par 1992.-2002.gadu.

Aprakstā Nr.2.1. "Finansu resursu uzskaitē un analīze" turpinājumā iekļauti gada pārskati ar pielikumiem, mēneša bilances, nodošanas pieņemšanas akti, PVN deklarācijas, kustamas mantas likvidācijas vērtības novērtējuma atskaite, dokumenti (atskaite, paziņojumi u.c.) par īpašuma nodokli, audita pārskats u.c.

Aprakstā Nr. 2.2 "Kreditēšana" turpinājumā iekļauti kredīta līgumi.

Aprakstā Nr. 3.1 "Iekšbanka" turpinājumā iekļauti atskaites par veidlapu "Preču pavadzīmi – rēķins" izlietojamu.

Izveidots jauns apraksts Nr. 3.4. "Bankas likvidācija", kurā tika iekļauti bankas likvidācijas iekšējie norēķinu dokumenti: dienas un kases dokumenti, kā arī kontu atlikumi.

Aprakstā Nr. 6 "Personālsastāva lietu apraksts." turpinājumā iekļauti: pavēles par personālsastāvu, darba līgumi, paziņojumi par algas nodokli, finansu pārskati par sociālā nodokļa maksājumiem, ienākuma nodokļu pārskaitījumi, ziņas par darba ņēmēju kustību, personu kartītes, darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu uzskaites kartītes.

Vēsturisko izziņu sastādīja

A.Minninga

Saskaņots:

Maksātnešpējīgās

Latvijas Komerbankas akciju sabiedrības

"Sakaru banka" administratore



Jolanta Kramerovska

A/s "Sarkanu baura" vēsturiskā izžija
LIETAS Nr. _____ APLIECINĀJUMA LAPA

Lietā iešūtas (ievietotas) *12 (divpadsmit)*
ar cipariem un vārdiem

_____ lapas

tai skaitā lapas ar litera Nr. _____,

izlaisti lapu Nr. _____;

+ _____ iekšējā apraksta lapas

Lietas noformēšanas un fiziskā stāvokļa īpatnības	Lapu Nr.

Lapu aizpildīja *D.S.A. vad. vietn.*
amats

[Paraksts]
paraksts

D. P. [Paraksts]
paraksta atšifrējums