

Akciju sabiedrības "Olti-Banka" vēsturiskā izziņa

Akciju sabiedrība "Olti-Banka" reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1993.gada 24.februārī, reģistrācijas apliecība Nr 000311733, un bankas darbību veica, pamatojoties uz Latvijas Bankas licenci Nr 102, kas izsniegta 1994.g.03. februārī.

A/S "Olti-Banka" dibinātāji:

1. Aleksandrs Ozoliņš - Rīga, Ruses ielā 1, dz.64.
2. Emīlija Tetjuhina - Olaine, Zemgales ielā 35, dz.26.
3. Ilmārs Frolovs - Rīga, Biķernieku 28, dz.65.
4. Ludmila Šelesta - Rīga, Tummē ielā 38, dz.8.
5. Tatjana Jakovleva - Rīga, Stabu ielā 54, dz.18.
6. Tatjana Ostapenko - Rīga, Dammes ielā 34, dz. 86.
7. Zoja Belodedova - Rīgas raj. Ķekava, m. "Straumes" 7.

A/S "Olti-Banka" statūtu fonds tiek izveidots 5 (pieci) milj.rbl. apmērā, kas sastāda 500 (pieci simti) parastās akcijas ar nominālvērtību 10000, rbl. (desmit tukstoši). Visas akcijas ir parakstītas un sadalītas starp dibinātājiem sekojoši:

	akciju skaits	summa rbl.
1. Aleksandrs Ozoliņš	310	3100000,-
2. Emīlija Tetjuhina	70	700000,-
3. Ilmārs Frolovs	70	700000,-
4. Ludmila Šelesta	12	120000,-
5. Tatjana Jakovleva	12	120000,-
6. Tatjana Ostapenko	12	120000,-
7. Zoja Belodedova	12	120000,-
8. Bankas rezervē valdes locekļiem	2	2000,-
Kopā:	500	5000000,-

Dibināšanas pilnsapulcē tika noslēgts dibināšanas līgums, ar kuru dibinātāji noteica bankas nosaukumu, tās atrošanās vietu (Rīga, Brīvības ielā 89), kā arī darbības mērķus un virzienus. Tika apstiprināti bankas statūti un ievēlēta bankas padome, valde, revīzijas komisija.

Bankas padomes sastāvs:

- Aleksandrs Ozoliņš;
- Emīlija Tetjuhina;
- Ilmārs Frolovs;

Bankas valdes locekļi:

- Ludmila Šeleta;
- Tatjana Jakovleva;
- Tatjana Ostapenko;
- Zoja Belodedova.

Bankas revīzijas komisija:

- Sarmīte Martuzāne;
- Tamāra Aļbanova;
- Marija Belousova.

A/S "Olti-Banka" statūtos tika noformulēti bankas darbības pamatvirzieni:

- juridisko un fizisko personu brīvo naudas līdzekļu piesaiste;
- aizdevumu izsniegšana juridiskām un fiziskām personām, tajā skaitā, beznodrošinājuma kredītu piešķiršana (overdrafta operācijas);
- ilgtermiņa kredītu izsniegšana pret nekustamo īpašumu, kas tiek uz laiku iekļāts Bankā;
- klientu norēķinu un kases apkalpošanas veikšana;
- galvojumu, garantiju un citu naudas formā pret trešām personām izpildāmu saistību izsniegšana;
- konfidencialu operāciju veikšana klienta uzdevumā;
- operācijas ar vērtspapīriem, akciju, obligāciju un citu vērtspapīru laišana apgrozībā, izvietošana, pirkšana, pārdošana un glabāšana;
- vekseļu un citu termiņsaistību diskontēšana;
- līzīngā operāciju veikšana;
- piedalīšanās ar saviem līdzekļiem uzņēmumu un organizāciju saimnieciskajā darbībā;
- klientu interešu pārstāvēšana finansu un saimnieciskajās organizācijās;
- kapitālieguldījumu finansēšana investīciju ieguldītāju uzdevumā;
- bankas operāciju izpildīšana ārzemēs, ārējās ekonomiskās darbības veikšana;
- valūtas operāciju izdarīšana;
- operāciju ar nekustamo īpašumu veikšana, tajā skaitā hipotēku operācijas, kā arī tā pārvalde;
- starpbanku operāciju īstenošana;
- seifu izīrēšana vērtību uzglabāšanai;
- operāciju ar dārgmetāliem un to izstrādājumiem veikšana;
- konsultāciju sniegšana.

Savas kompetences ietvaros Banka bija tiesīga veikt arī citas operācijas un darbības.

1993.g. 15. janvārī padomes sēdē par Valdes priekšsēdētāju tiks ievēlēta Ludmila Šeleta.

1993.g. 20. jūlijā padomes sēdē atbrīvoti no pienākumiem Valdes locekļi:

- Zoja Belodedova;

- Tatjana Ostapenko;
 - Tatjana Jakovleva.
- un iekļauti Valdes sastāvā sekojoši:
- Alla Kostjukova;
 - Natalija Krivova;
 - Dmitrijs Kņazevs (29.03.95. gada viņš atbrīvots no valdes locekļa sastāva)
 - Viktors Poņakovs.

1993.gadā notikusi parakstišanās uz diviem akciju laidieniem: pirmais laidiens par summu 25000.- Ls, otrs laidiens par summu 225000.- Ls. Visas akcijas ir parastās ar balsstiesībām un ar nominālvērtību 50.- Ls.

Par 1993.g. rezultātiem audita slēdzienu deva konsultatīvā Audita Sabiedrība "KAS".

1993.gadu banka beidza ar zaudējumiem.

Bankas zaudējumi 1993.gadā, ieskaitot speciālo uzkrājumu nedrošiem parādiem izveidošanu, sastādīja - 13408 Ls. Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem - 18605 Ls.

1994.g. 07. jūlijā padomes sēdē bija apstiprināti A/S "Olti-Banka" kredītpolitikas principi un kredītkomitejas sastāvs:

- Ludmila Šeleta;
- Alla Kostjukova;
- Natalija Krivova;
- Natalija Kovaļeva.

Bankas kredītpolitika tika vērsta uz Latvijas Republikas mazā un vidējā biznesa uzņēmējdarbības attīstību.

1994. gada pirmajā ceturksnī banka pārgāja uz telpām Rīgā, Prāgas ielā 1.

1994.gada 01. jūnijā A/S "OLTI-Banka" akcionāru pilnsapulcē nolēma palielināt bankas pamatkapitālu līdz 100000.- Ls (viens miljons).

1994.gada 10.novembrī Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija izsniedz bankai licenci Nr 175/1, kura deva tiesības nodarboties ar privatizācijas sertifikātu tirdzniecību un atvērt privatizācijas sertifikātu tirdzniecības kontu bankā, bet nekādas darbības ar sertifikātiem banka neveica.

A/S "OLTI-Banka" 1994.gadu beidza ar zaudējumiem 64600 Ls. Izdevumi speciāliem nedrošiem parādiem sastādīja 205753 Ls.

Audīta slēdzienu deva "Deloitte & Touche" audītfirma.

1995.gada 12.maijā Latvijas Banka veica finansiālā stāvokļa pārbaudi A/S "Olti-Banka" un konstatēja, ka banka 1994.gadu beidza ar zaudējumiem-64 600 Ls, kopš iepriekšējās Latvijas Bankas pārbaudes kredītportfeļa apjoms palielinājies 2,5 reizes, tā kvalitāte bija pasliktinājusies, izsniegti kredīti un garantijas vairākkārtīgi parkāpjot Latvijas Bankas noteikto maksimālā riska lieluma normatīvu uz vienu aizņēmēju, komercbankas ieguldītie līdzekļi lielos riska darījumos ir 907346.- Ls jeb 2 reizes pārsniedz pašu kapitālu.

Ņemot vērā situācijas pasliktināšanos, 1995.g. 10.maijā Latvijas Banka aizliedza A/S "Olti-Banka" piesaistīt visa veida noguldījumus no privātpersonām, ieskaitot norēķinu veikšanu klientu uzdevumā.

1995.g. 30.jūnija Latvijas Banka pieņēma lēmumu Nr 155/2 par A/S "Olti-Banka" maksātnespēju un konstatēja, ka A/S "Olti-Banka" :

- ir pilnībā zaudējusi bankas pašu kapitālu;
- banka nespēj pildīt savas saistības pret kreditoriem pilnā apjomā;
- izsniegusi kredītus, neievērojot maksimālā riska lielumu uz vienu aizņēmēju un viņa kontrolēto grupu;
- neievēro obligāto rezervju normu;
- sniegusi nepatiesas ziņas Latvijas Bankai (mēneša bilances pārskatos neuzrādīja visas ārpusbilances saistības, kā arī neatspoguļoja izdevumos no bankas līdzekļiem apmaksātos sava klienta parādus citām kredītiestādēm),
- neizpildīja pasākumus, kuri tika iekļauti iesniegtajā pasākumu plānā bankas darbības uzlabošanai.

1995.g.ada 15.novembrī Latvijas Saimnieciskā tiesa nolēma atzīt A/S "Olti-Banka" par bankrotējušu. Par A/S "Olti-Banka" likvidatoru iecelt juridiskās firmas "JURLAT" juristi Tamāru Čigrinu.

II

1997.gadā ir veikta A/S "OLTI-Banka" dokumentu vērtības ekspertīze un aprakstu sastādīšana.

Izveidoti sekojoši lietu un dokumentu apraksti.

Aprakstā Nr 1 iekļauti A/S "OLTI-Banka" dibināšanas dokumenti, akcionāru dokumenti, reģistrs, iesniegumi, apliecības, sertifikāti, akcionāru sapulces protokoli, pavēles, darba līgumi un sarakstes dokumenti, likvidatora dokumenti (sarakste, pieprasījumi par debitoriem, cesijas līgumi, debitoru lietas), likvidatora atskaites Latvijas Bankai, Apgabaltiesai par bankas likvidāciju.

1997. gada oktobrī LR IeM VP GKPP Ekonomikas policijas pārvalde pēc A/s "Olti banka" likvidatores iesnieguma pieņēma lēmumu par krimināllietas ierosināšanu atbilstoši nozieguma pazīmēm, kuras paredzētas Latvijas KK 161.7.panta 2. daļā un 162. 1. panta 1. daļā par A/s "Olti banka" novešanu līdz bankrotam. Uzsākot krimināllietas Nr. 81604297 izmeklēšanu, 1997. gada 10. novembrī lietas izmeklētājs inspektors A.Lapiņš pieņēma lēmumu par dokumentu izņemšanu. 1997. gada 19. novembrī tika sastādīts izņemšanas protokols, kurā fiksēti izņemtie dokumenti - kredītlīgumi Nr. 1.,2.,7.,9.,10.,11., kā arī visi kredītkomitejas, padomes un valdes sēžu protokoli.

Aprakstā Nr 2 iekļauti A/S "OLTI-Banka" grāmatvedības dokumenti.

Lietā "Memoriālie dokumentu" veidojās sekojoši dokumenti :

- maksājumu uzdevumi,
- inkasso rīkojumi,
- memoriālie orderi,
- kredītu daļas rīkojumi,

- klientu vēstules,
- finanšu inspekcijas vēstules.

Lietās "Kases dokumenti" iekļauti sekojoši dokumenti :

- skaidras naudas saņemšanas čeki,
- kases izdevumu orderi,
- kases ieņēmumu orderi,
- paziņojumi par skaidras naudas iemaksāšanu,
- kases aparātu valūtas konvertācijas operācijas čeki.

"Bankas iekšējie dokumenti" - šajā lietā veidojušies:

- memoriālie orderi,
- maksājumu uzdevumi,
- kredītu daļas rīkojumi,
- kases ieņēmumu orderi,
- kases izdevumu orderi,
- rēķinu oriģināli, pavadzīmju oriģināli, kases aparātu čeki, kuri tieši apstiprina bankas izdevumus.

Klientu juridiskajās lietās ir iekļauti sekojoši dokumenti: klienta, kurš atvēris kontu, statūti(juridiskajām personām), iesniegums par konta atvēršanu, paraksta parauga kartiņa, līgumi par konta atvēršanu. Lietas sašūtas sējumos, katram sējumam sastādīts saraksts ar klientu nosaukumiem un norēķinu konta numuriem.

Aprakstā Nr 3 iekļauti A/S "OLTI-Banka" kredītligumi, depozītligumi, starpbanku kredīta līgumi, galvojumi, resursu un kredīta departamenta rīkojumi.

Dokumentu fiziskais stāvoklis labs.

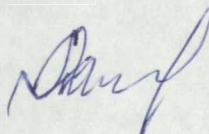
Likvidācijas procesā likvidators ir iesniedzis Rīgas pilsētas Policijas pārvaldē 9 iesniegumus par krimināllietas ierosināšanu pret bankas debitoriem par nelikumīgām darbībām sakarā ar kredīta saņemšanu un izmantošanu. Iesniegumam par krimināllietas ierosināšanu tika pievienotas daudzu dokumentu kopijas (kredītligumi, kases izdevumu orderi, īpašumu iekļāšanas līgumi u.c.)

Vēsturisko izziņu sastādīja



I. Tihonova

Ar vēsturisko izziņu iepazīšos
A/S "OLTI-Banka" likvidatore



T. Čigrina

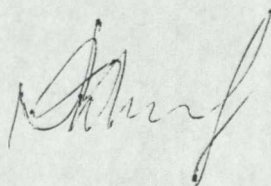
Papildinājumi pie akciju sabiedrības "Olti-Banka" vēsturiskās izziņas

1998.-2001.g. turpinājās bankas likvidācija.

2001.gada 22.oktobrī Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģija tiesas sēdē apstiprināja likvidējamās AS "Olti-Banka" likvidatora pārskatu par visu likvidācijas periodu. Ar Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģijas 2001.gada 22.oktobra lēmumu likvidējamās AS "Olti-Banka" likvidācija tika pabeigta.

2001.gada 21.novembrī ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra valsts notāra lēmumu AS "Olti-Banka" tika izslēgta no Uzņēmumu reģistra.

AS "Olti-Banka" likvidatore



T.Čigrina