

*Apstiprināts LFNA padomē
2021.gada 29. septembrī
(protokols Nr. 3-2/12)*

*Apstiprināts LZRA valdē
2021.gada 23. septembrī
(protokols Nr. 25)*

Rīgā 2021.gada 29. septembrī

Latvijas Finanšu nozares asociācija un Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija vienojas par šādu revīzijai nepieciešamo informāciju, ko Banka sniedz Klientam (revidentam), un tās aprites kārtību:

Galvenie lietotie termini:

Revidents – zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība;

Klients, Sabiedrība – juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu pakalpojumus un kurai revidents veic revīziju;

Banka – kredītiestāde Kredītiestāžu likuma izpratnē, tai skaitā dalībvalsts kredītiestādes filiāle;

Kvalificēts elektroniskais zīmogs – Kredītiestāžu likuma pārejas noteikumu 87.punkta izpratnē.

Pieprasījuma iesniegšanas un atbildes sniegšanas kārtība:

1. Pieprasījuma iesniegšanas kārtība:

1.1. Paraksta (autorizē) Klienta pārstāvis (saskaņā ar UR datiem vai pilnvaru, vai persona, kas tiesīga bankā rīkoties attālinātajos kanālos);

1.2. Pieprasījums attiecas uz standarta pieprasāmo informāciju (sniedzamās informācijas apjoms ir saskaņā ar 8.punktā noteikto), bet papildu informāciju pieprasa atsevišķi;

1.3. Paraksta ar:

1.3.1. Drošu elektronisko parakstu;

1.3.2. Pašrocīgi papīra formā (Banka var prasīt ievērot papildu identifikācijas procedūru).

1.4. Iesniedz Bankā kādā no šādiem veidiem (atkarībā, kuru no zemāk minētajām iespējām konkrētā Banka piedāvā):

1.4.1. Iesniedzot pieprasījumu Internetbankā (primārais kanāls Bankām);

1.4.2. Izmantojot Bankas formu mājaslapā;

1.4.3. Nosūtot uz Bankas e-pastu parakstītu ar drošu elektronisko parakstu;

1.4.4. Pa pastu rakstveida dokumentam.

2. Atbildes sniegšanas kārtība:

2.1. Atbildi paraksta ar (izvēlas Banka):

2.1.1. Kvalificētu elektronisko zīmogu;

2.1.2. Drošu elektronisko parakstu;

2.1.3. Pašrocīgi papīra formā.

- 2.2. Atbildi sagatavo ar norādi, ka tā tiek adresēta iesniegšanai revidentam (vispārīgi, ka atbilde ir sagatavota iesniegšanai revidentam, vai konkrēti minot revidenta nosaukumu, ja tas tehniski iespējams), ievērojot 2.1. un 3.2.punktā noteikto, nosūta (izvēlas Banka):
 - 2.2.1. Ievieto Internetbankā (izsniedz tikai Klientam);
 - 2.2.2. Nosūtot e-pastā, kas norādīts pieprasījumā;
 - 2.2.3. Īpašā datu apmaiņas risinājumā (piemēram, *Dokobit*);
 - 2.2.4. Pa pastu uz pasta adresi zvērinātam revidentam.
- 2.3. Paraksta Bankas darbinieks, saskaņā ar Bankā noteikto paraksta tiesību kārtību. Kvalificēta elektroniskā zīmoga gadījumā norāda sagatavotāju, bet ne personu, kas veikusi apliecinājumu.
3. Izvēloties 2.1. un 2.2.punktā minēto, ņem vērā šādus apsvērumus
 - 3.1. Ja pieprasījumu vai atbildi apliecina ar kvalificētu elektronisko zīmogu:
 - 3.1.1. juridiskajai personai vai Bankai nav papildu jāpievieno informācija par parakstītāja pilnvarojumu;
 - 3.1.2. atbildes dokumentu var sniegt pašam klientam, kurš tālāk to nodod revidentam, izņemot gadījumu, kad atbilde sūta papīra formā (papīra formas gadījumā atbildi sniedz zvērinātam revidentam saskaņā ar 2.2.4.punktu);
 - 3.2. Ja Banka atbildi paraksta ar drošu elektronisko parakstu, Banka pati vai caur Latvijas Finanšu nozares asociāciju nosūta Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijai veidu (Bankas tālruņa numuru sarakstu vai Bankas īpašu e-pastu, kas nav kopējais bankas tālrunis vai e-pasts), kā pārliecināties, ka parakstītājs pārstāv Banku).
4. Sniedzot informāciju atbildē, to izkārto un strukturē labākajā uztveramajā veidā un secībā, tostarp, var sniegt papildu paskaidrojumus tehniski visērtākajā veidā un secībā.
5. Pieprasījumu adresē Bankai.
6. Bankai norāda revīzijas laika periodu (gadu), par kuru nepieciešama informācija no Bankas.
7. Bankai norāda revidentu un viņa kontaktinformāciju.
8. Bankas sniegtās atbildes saturs:

8.1. Konti bankā

Ziņas par norēķinu tipa kontiem, depozītu kontiem, grupas kontiem (kur Sabiedrība nav vienīgais konta turētājs).

8.1.1. Par aktīvajiem kontiem:

- 1) Konta tips
- 2) Konta numurs
- 3) Valūta
- 4) Atlikums perioda beigās (tai skaitā nulles atlikums)
- 5) Debeta apgrozījums
- 6) Kredīta apgrozījums
- 7) Konta limits (piemēram, kredītkartei piesaistītajam norēķinu kontam vai grupas kontam)
- 8) Samaksātie procenti par periodu
- 9) Uzkrātie, bet vēl neizmaksātie procenti par periodu
- 10) Konta līdzekļu apķīlāšana, arests, iesaldēšana
- 11) Vai ir saņemts (izdots) rīkojums apturēt norēķinu operācijas, norādot "Jā" vai "Nē"
- 12) Depozīta līguma beigu termiņš.

Sniedzot informāciju, ņem vērā, ka:

- 8. un 9.punktā minēto par procentiem neattiecina uz aizdevumiem.

- *Samaksātos procentus par periodu nodala: klientam samaksātie (depozīts) vai klienta maksājumi bankai, piemēram, par virslimita atlikumiem.*
- *Konta līdzekļu apķīlāšana, arests, iesaldēšana: vai ir aktīvs rīkojums no valsts institūcijas vai amatpersonas (t.sk. ZTI) apķīlāt, iesaldēt vai arestēt kontā esošos līdzekļus (ja iespējams, norāda summu, par kuru noteikts ierobežojums; ja summu norādīt nav iespējams, atbild "Jā" vai "Nē"). Norāda uz gada beigām un/vai datumu, kad sniedz informāciju.*
- *Sadaļā par rīkojumu apturēt norēķinu operācijas norāda ne tikai VID lēmumu, bet arī Bankas lēmumu apturēt noteiktas operācijas, jo klients nepilda kādus pienākumus klienta izpētes veikšanai.*

8.1.2. Par slēgtajiem kontiem:

- 1) Konta tips
- 2) Konta numurs
- 3) Valūta
- 4) Kredīta apgrozījums
- 5) Debeta apgrozījums
- 6) Konta slēgšanas datums

Sniedzot informāciju, ņem vērā, ka:

- *Kredīta un debeta apgrozījumu norāda par pārskata periodu līdz konta slēgšanai.*

8.2. Informācija par vērtspapīriem, kas tiek glabāti Sabiedrības kontos

- 1) ISIN numurs
- 2) Veids (ja nav ISIN numurs)
- 3) Nosaukums
- 4) Nomināls (skaits)
- 5) Vērtība (attiecinīgajā valūtā) (nav obligāti)
- 6) Vai Sabiedrība drīkst pati jebkurā laikā tos brīvi izmantot – ("Jā" vai "Nē") (nav obligāti)

Sniedzot informāciju, ņem vērā, ka:

- *Atbildē tabulu var aizstāt ar portfeļa izdrukā.*

8.3. Bankas aizdevumi

- 1) Saistību veids
- 2) Līguma numurs
- 3) Limita līgums (ja bankai tāds ir; nav obligāti)
- 4) Valūta
- 5) Termiņš
- 6) Procentu likme (nav obligāti)
- 7) Samaksātie procenti
- 8) Uzkrātie procenti
- 9) Procentu likme par neizmantoto atlikumu (nav obligāti)
- 10) Uzkrātie procenti par neizmanto atlikumu
- 11) Neatmaksātā pamatsumma perioda beigās
- 12) Uzkrātie nokavējuma procenti, līgumsodi vai citi maksājumi par kredītu, kas nav atspoguļoti 6. – 11.apakšpunktā

Sniedzot informāciju, ņem vērā, ka šajā sadaļā:

- *Norāda aizdevumus, overdraftus, kredītlīnijas un faktoringu (ja banka sniedz faktoringa pakalpojumu, lūdzam norādīt, vai debitoru parādu finansēšana ir ar vai bez regresa tiesībām).*
- *Ja aizdevumam ir līdzzaizņēmējs vai solidārais aizņēmējs, ja iespējams, lūdz par to informēt.*

- *Informācija tiek sniegta arī par gada laikā izbeigtajiem līgumiem (8.3.punkta 1. – 11.apakšpunktā noteiktajā apjomā).*

8.4. Garantijas, kuras banka sniegusi citām personām

Ar Banku noslēgtie līgumi un to grozījumi, kuri ir spēkā pārskata gada beigās.

- 1) Garantijas numurs
- 2) Garantijas līnijas līguma numurs
- 3) Persona, kurai par labu izsniegta garantija (garantijas saņēmējs) (nav obligāti)
- 4) Garantijas summa
- 5) Valūta
- 6) Beigu datums

8.5. Ķīlas, Galvojumi

- 1) Ķīlas un aizdevuma līguma Nr. / grozījumu Nr. (vai grozījumu skaits)
- 2) Nodrošinājuma devēja nosaukums (norāda, ja cits nekā aizņēmējs)
- 3) Nodrošinājuma apraksts (komercķīla, finanšu ķīla vai hipotēka)
- 4) Nodrošinājuma adrese (nav obligāti)

Sniedzot informāciju, nem vērā, ka:

- *Tehnikas vienību atrašanās adreses nenorāda*
- *Norāda ar Banku noslēgto līgumus un to grozījumus, kuri ir spēkā pārskata gada beigās.*

8.6. Atvasinātie finanšu instrumenti

- 1) Līguma / grozījumu numurs (vai grozījumu skaits)
- 2) Patiesā vērtība gada beigās (bāzes valūtā, nosaucot valūtu)
- 3) Nomināli un valūtas jeb atsauces instrumenti (valūta Nr.1)
- 4) Nomināli un valūtas jeb atsauces instrumenti (valūta Nr.2)

Sniedzot informāciju, nem vērā, ka:

- *Atbildē tabulu var aizstāt ar portfeļa izdrukā.*
- *Norāda ar Banku noslēgtos līgumus un to grozījumus, kuri ir spēkā pārskata gada beigās.*

8.7. Personu saraksts, kurām ir tiesības bankā veikt maksājumus pārskata gadā bankā klātienē, internetbankā vai citos attālinātajos kanālos

Paraksta tiesības bankā klātienē

- 1) Personas vārds, uzvārds
- 2) Summas limits (nav obligāti)
- 3) Paraksta kopā vai atsevišķi (ja šādi dati ir pieejami)
- 4) Sākuma datums (ja pārskata periodā)
- 5) Beigu datums (ja pārskata periodā)
- 6) Ja iespējams, norāda piezīmi ("Pēc pilnvaras"), ja pārstāvību nosaka pilnvara

Sniedzot informāciju, nem vērā, ka:

- *Norāda to personu, kas fiksēta kā paraksttiesīgā persona (pēc statūtiem vai pilnvaras) neatkarīgi no tā, vai persona gada laikā fiziski bija ieradusies bankā.*

- Banka šī punkta prasību var izpildīt, sniedzot arī to personu sarakstu, kas bankā veikušas maksājumus klātienē pārskata gadā vai norāda, ka bankā veikusi maksājumus tikai persona, kas tiesīga pārstāvēt Sabiedrību saskaņā ar UR datiem.

Paraksta tiesības bankas attālinātajos kanālos

- 1) Personas vārds, uzvārds
- 2) Summas limits (nav obligāti)
- 3) Paraksta kopā vai atsevišķi (ja šādi dati ir pieejami)
- 4) Sākuma datums (ja pārskata periodā)
- 5) Beigu datums (ja pārskata periodā)

Sniedzot informāciju, ņem vērā, ka:

- Norāda obligāti tās personas, kuras drīkst veikt darījumus, kas maina klienta finanšu stāvokli (veikt maksājumus).
- Summas limitus norāda konta līmenī vai personas līmenī (atkarībā no tā, kādi dati pieejami).
- Ja attālinātie kanāli ir vairāki, tad paraksta tiesības katrā kanālā norāda atsevišķi.

8.8. Līgumu pārkāpumi (papildus iepriekš atspoguļotajam) (nav obligāti)

Informācija par jebkādiem Jums zināmiem ar Banku noslēgto līgumu pārkāpumiem, un par jebkādiem pasākumiem, kurus Banka gatavojas īstenot saistībā ar šiem pārkāpumiem (ciktāl banka to drīkst atklāt konkrētajā brīdī, piemēram, kamēr klients nav informēts, netiek informēts arī revidents), un tā rezultātā varētu būt būtiski ietekmēta Sabiedrības darbības turpināšanās vai, ja līguma pārkāpumu rezultātā klientam var rasties būtiskas saistības (ar monetāru ietekmi uz klienta darbību). Informācijas detalizāciju nosaka Banka. Informāciju pēc iespējas norāda uz pārskata perioda beigu datumu un/vai vēstules sagatavošanas datumu.

8.9. Informācija par jebkādam citām, augstāk neminētām, esošām vai iespējamām Sabiedrības un Bankas savstarpējām saistībām un prasībām (nav obligāti).

8.10. Ja par kādu no pieprasījumā minētajiem jautājumiem nav iespējams sniegt pilnīgu atbildi, lūdzam norādīt ierobežojošos faktorus, piemēram, vai pieprasītā informācija:

- 1) nav pieejama;
- 2) nav attiecināma uz Sabiedrību;
- 3) Bankai ir ierobežotas tiesības atklāt pieprasītos datus;
- 4) cits atbilstošs formulējums.

8.11. Ja pieprasījums skar bankas meitas sabiedrībās esošo informāciju, tas jāadresē konkrētai bankas meitas sabiedrībai.

8.12. Sniedzot pieprasījumu, norāda piekrišanu izdevumus, kas bankai radušies sakarā ar informācijas sagatavošanu, debetēt no Sabiedrības konta.

8.13. Pieprasījumā norāda vēlamu atbildes saņemšanas termiņu. Norādot šo termiņu, ņem vērā, ka ne visām bankām dati atbildes sagatavošanai ir pieejami nekavējoties.