



Ko banka vēlas zināt par tevi?

Ja kāds vēlas kļūt par īstu bankas klientu, nevis tikai ieiet filiālē veikt maksājumu vai samainīt valūtu, tad ir nepieciešams konts. Jādo-
das uz izvēlēto banku un jāņem līdzi pase vai
personas identifikācijas karte. Šķiet, ka ar to
būtu pietiekami, tāpēc dažkārt dzird klientus
žēlojamies, ka banka liek aizpildīt anketas un it
kā par daudz izprašņā par neikdienišķiem darī-
jumiem, to apmēru vai nezina kāpēc pēkšņi jau-
tā, vai klients un viņa radnieki nav politiski eks-
ponētas personas (PEP). Taču tās visas ir liku-
mīgas prasības un klientiem par to nevajadzē-
tu žēloties.

Visām bankām Latvijā pirms konta atvērša-
nas pat ir tāds pienākums veikt nākamā klienta
izpēti, lai novērstu sadarbību ar personām, ku-
ras varētu būt iesaistītas, piemēram, noziedzīgi
iegūtas naudas izmantošanā, terorisma finan-

sēšanā un citos nelegālos darījumos. Bankas
konts ir pamatpakalpojums, tas ir kā pirmais so-
lis finanšu pasaulē, kas sniegs iespēju izmantot
citus tam piesaistītos pakalpojumus.

Turpmāk klients un banka jau būs uzskatā-
mi par darījumu partneriem, un labi darījumu
partneri taču neslēpj viens no otra būtisku in-
formāciju. Tātad, ja esi jauns klients, tad banka
vienmēr lūgs tevi aizpildīt anketu, kurā būs jā-
norāda pamatdati par sevi un arī konta izman-
tošanas mērķi. Ja konts tiks atvērts uzņēmū-
mam, arī individuālai komercdarbībai, tad pa-
jautās, kādus darījumus plāno veikt ar partne-
riem un par apgrozījuma apmēru, kā arī mak-
sājumu limitus u. c. Ja kāds no šiem kritērijiem
pēkšņi netiks ievērots, tas būs pamats bankas
papildu jautājumiem arī jau esošam bankas
klientam.



SHUTTERSTOCK FOTO

Cilvēks bez neviena konta?!

Jāatceras, ka banka vienmēr pārbaudīs te-
vis sniegto informāciju un datus. Ja nepiecie-
šams, veiks padziļinātu klienta izpēti, lūdzot pa-
pildu informāciju. Izvērtējot visu iegūto infor-
māciju, banka var arī izlemt nesniegt savus pak-
kalpojumus – neuzsākt vispār sadarbību ar jau-
nu klientu vai izlemt atteikties no sadarbības ar
jau esošu klientu. Tā notiks arī tad, ja bankai būs
samelots vai noklusēta būtiska informācija. Bet
nav tā, ka kāds visu laiku pēta katru darījumu
tavā kontā. Šim nolūkam ir banku iekšējās kon-
troles sistēmas, kas pēc dažādām pazīmēm at-

lasa, pirmkārt, neparastus un aizdomīgus darī-
jumus, kuru pazīmes aprakstītas Ministru kabi-
neta noteikumos un ziņo par to Kontroles die-
nestam*, kas skata, ir vai nav tajos nozieguma
pazīmes. Kontroles dienests gadā saņem ap
12 000 ziņojumu no bankām, salīdzinājumam
– vienā dienā Latvijas bankās notiek apmēram
105 tūkstoši pārskaitījumu. Bankas savā starpā
apmainās arī ar informāciju par personām ar
sliktu reputāciju finanšu pasaulē (krāpnieki, pa-
rādnieki u. c.). Pret savu reputāciju finanšu pa-
saulē ir jāizturas ļoti nopietni.

Man ir bankas konts un notiek pārskaitījumi. Gaidu izziņu par katru notikušu darījumu, bet izrādās, izziņu nesaņemmu, ka nauda ir jau sen klāt. Kāpēc tā? Zinu, ka citiem bankas sūta šādas izziņas.

Lūcija Baldiņa Rīgā

Tam var būt vairāki iemesli, proti, izziņas
par notiekošo jūsu kontā nav automātisks pak-
kalpojums, atverot kontu. Vispirms jāatbild sev
uz jautājumu – vai tiešām esmu bankā pieteiku-
si šo pakalpojumu? Ja atbilde ir jā, un līdz šim
izziņas nāca, tad šis jautājums, protams, ir lieks,
un jāzvana savai bankai. Nākamā pārbaude –
vai bankas pusē nav kas mainījies pakalpoju-
mu klāstā, varbūt i-bankai jauna versija, kurā

kas jāaktivizē vai jāapstiprina, varbūt nav pa-
manīta un izlasīta kāda bankas vēstule par šo
pakalpojumu? Atkal risinājumam nepiecieša-
ma saziņa ar banku. Mūsu IT speciālisti no pie-
redzes zina, ka, piemēram, mainot mobilo tele-
fonu operatorus, tā ir gadījies, ka šādas kļūmes
notiek. Tad jāsaazinās ar mobilo sakaru opera-
toru. Bijis arī tāds gadījums – kliente noma-
nīja savu viedtālruni ar citu modeli un tajā, kā
vēlāk noskaidrojās, bija jāmaina kāds uzstādi-
jums. Jautājot ekspertiem, pakalpojumu snie-
dzējiem un, protams, KLIENTU SKOLAI, daloties
problēmā, risinājums vienmēr atradīsies.

* Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas
novēršanas dienests, Ģenerālprokuratūra

Jautājiet par tematiem saistībā ar finanšu pakalpojumiem –
FKTK eksperti jums atbildēs šajā slejā!