

RĪGĀ

2020.gada 1.septembrī
Nr. 1-23/156_e

Finanšu ministrijai
paziņošanai e-adresē

Par priekšlikumiem Finanšu sektora attīstības plānam 2021.-2023.gadam

Latvijas Finanšu nozares asociācija (turpmāk - Asociācija), atsaucoties Finanšu ministrijas (turpmāk - FM) aicinājumam sniegt priekšlikumus Finanšu sektora attīstības plānam 2021.-2023.gadam (turpmāk - Plāns), informē par tālākminēto.

Asociācija ir pārrunājusi ar saviem biedriem nepieciešamos uzsvarus, kas būtu jāakcentē Plānā, un piedāvā virkni pasākumu, kas palīdzēs attīstīt stabilu, drošu un konkurētspējīgu finanšu sektoru ar inovatīvu, digitālu, pasaules augstākā līmeņa finanšu pakalpojumu pieejamību, tādējādi veicinot ilgtspējīgu Latvijas tautsaimniecības izaugsmi. Attiecīgi Asociācija ierosina Plānā detalizētāk apskatīt četras prioritārās jomas un paredzēt pasākumus, kas vērsti uz to attīstību, tas ir:

1. Finansējuma pieejamība;
2. Digitalizācija un inovācijas;
3. Finanšu pratība;
4. Ilgtspējīga kultūra un ilgtspējīgs finansējums.

Asociācija piedāvā Plāna ievadā aprakstīt visam finanšu sektoram būtiskus jautājumus, paredzot konkrētus pasākumus to risināšanai. Plānā analogi spēkā esošajam plānam ietverams arī Latvijas iespēju, trūkumu un risku īss izvērtējums, kā arī finanšu nozares brieduma novērtējums pēc starptautiski salīdzināmiem indikatoriem, piemēram, Pasaules bankas sistēmas, kas finanšu institūcijas un finanšu tirgus analizē piemēro četrus parametrus - dziļums, pieejamība, efektivitāte, ilgtspēja (stabilitāte)¹.

Lielākās finanšu iestādes aizvien vairāk integrējas Baltijas līmenī. To veicina arī Eiropas Savienības (turpmāk - ES) tiesību aktu, it īpaši Eiropas banku savienības regulējums. Baltijas valstu savstarpējā sadarbība mijas arī ar savstarpēju konkurenci, kā arī riskiem, kuri katrā no Baltijas valstīm tiek pārvaldīti atšķirīgi. Finanšu pakalpojumu izmaksas un administratīvais slogs arī ir atšķirīgs, kas ietekmē finanšu pakalpojumu pieejamību un, protams, arī to cenu salīdzināmās ekonomikās, tādējādi ietekmējot lēmumu bāzēt savu biznesu noteiktā jurisdikcijā. Slogs, ko rada atbilstības nodrošināšana ES tiesību aktiem, ir ievērojams, un tādēļ vienmēr saprātīgi jāvērtē papildu nacionālā tiesiskā regulējuma nepieciešamība. Svarīgi, lai iespēju robežās tiktu harmonizēts tiesiskais regulējums starp Baltijas valstīm, panākot, ka Latvija ir konkurētspējīgākā valsts Baltijas reģionā.

Kopš 2017.gada beigām Latvija veic būtiskas izmaiņas savas jurisdikcijas riska profilā, ieviešot daudz ilgtspējīgāku banku biznesa modeli un fokusējoties tieši uz rezidentu

¹ <https://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-development>

apkalpošanu. Risku mazināšana un atteikšanās no nepārvaldāmiem riskiem bija nepieciešama, tomēr turpmāk konsekventi jāpiemēro visaptveroša, risku izvērtējumā balstīta pieeja, ikdienas darbā īstenojot labu risku pārvaldību. Ir svarīgi stiprināt riskos balstītus ilgtspējīgas kultūras, tostarp atbilstības kultūras, principus. Neiecietība pret finanšu noziegumiem un laba risku pārvaldība ir un paliks vadošais princips, kas ir jāņem vērā jebkuru finanšu pakalpojumu sniegšanā. Atbilstības nodrošināšanai fundamentāla un efektivitāti visvairāk veicinošā komponente ir informācijas, arī finanšu izlūkošanas informācijas, apmaiņas risinājumi gan noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai, gan krāpšanas un kiberdrošības jomā, šādi informācijas apmaiņas risinājumi nepieciešami gan reģionāli, gan starptautiski.

Samērīgs administratīvais slogs un laba risku pārvaldība attiecīgi ļautu samazināt banku un citu finanšu pakalpojumu sniedzēju darbības izmaksas, kas, savukārt, ļauj tautsaimniecībai piedāvāt finansējumu, tostarp kredītus par konkurētspējīgākām procentu likmēm, tai skaitā tiem investoriem, kuri izvērtē ieguldījumu veikšanu kādā no Baltijas valstīm.

Latvija ir viena no jurisdikcijām, kas nodrošina augstāko atbilstības standartu ievērošanu (kopumā nodrošinot atbilstību visām atbilstošajām FATF rekomendācijām), tomēr jāņem vērā, ka ne visas jurisdikcijas ES nodrošina tādu pašu pieeju, kā rezultātā rodas neskaidrības tajā, kas no investoriem tiek sagaidīts, uzsākot biznesu Latvijā. Būtiskus ierobežojumus rada arī starptautisko finanšu sankciju riski, kas liek piesardzīgi raudzīties uz finanšu pakalpojumu sniegšanu virknei klientu segmentu.

Ēnu ekonomika, kas no finanšu sektora skatupunkta, galvenokārt, ietver neizskaidrojamu labklājības izcelsmi un skaidras naudas darījumus, nodokļu nemaksāšanu, joprojām paliek būtisks tautsaimniecības attīstību un stabilu kredītēšanas attīstību kavējošs faktors, tās apkarošana ir kritiski svarīga arī finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Personas, kuras nonāk ārpus legālās ekonomikas, ir pakļautas riskam nesaņemt finanšu pakalpojumus vai tos saņemt ierobežotā apjomā.

Tautsaimniecības un finanšu sektora izaugsmei ir būtiska kredītportfeļa stabila attīstība, ko var nodrošināt kredītiestādes, ciktāl šo stabilo attīstību neierobežo tiesiskās vides riski, kā arī uzņēmumu spēja aizņemties. Uzņēmumu spēja aizņemties, laba uzņēmumu pārvaldība un kredītportfeļa stabils pieaugums ir cieši saistīti rādītāji. Jo lielāks ir ēnu ekonomikas īpatsvars un sliktāka uzņēmumu pārvaldība, lielāki tiesiskie riski un vājāks nodrošinātā kreditora statuss, jo kredītresursu cena ir dārgāka, ņemot vērā standarta risku modeļu noteikumus. Diemžēl virknē starptautisku reitingu Latvija netiek vērtēta augstu, tādēļ ir svarīgi mērķtiecīgi strādāt, lai šie novērtējumi uzlabotos un atspoguļotu reālo situāciju, ja finansējuma un investīciju piesaistei, tostarp par adekvātu cenu, datu trūkuma gadījumā tiek izmantoti starptautiski pieejami reitingi.

Kredītēšanas attīstību būtiski ietekmēs arī ilgtspējīgas finansēšanas principu ieviešana. Pāreja uz ilgtspējīgu izaugsmi ir saistīta ar sabiedrības uzskatu, patēriņa kultūras un pasaules uztveres pārskatīšanu. Tas ir izaicinājums mainīt esošo neilgtspējīgo dzīvesveidu. Finanšu pakalpojumu sniedzējiem būs jāpielāgo savi produkti un pakalpojumi jaunajam ietvaram, kas prasīs arī komersantu pielāgošanos jaunajām prasībām. Veiksmīgai ilgtspējīgas finansēšanas ieviešanai kritiski svarīga ir kvalitatīvu datu pieejamība, lai izvērtētu kredītportfeļa un konkrētu projektu atbilstību jaunajam ietvaram.

Latvijas tautsaimniecības līdzīgi kā visas Eiropas tautsaimniecības finansēšanā dominē kredītiestāžu finansējums, kas pēc definīcijas ir ar zemāku riska apetīti, jo ir cieši saistīts ar saistību izpildes pienākumu pret noguldītājiem, bet kapitāla tirgus sniegtā finansējuma, kas dod lielāku izrāvienu, īpatsvars ir kritiski zemā līmenī – pat vairākas reizes mazāks salīdzinājumā ar pārējām Baltijas valstīm. Līdz ar to kapitāla tirgus attīstīšana ir nosakāma kā viena no galvenajām prioritātēm Plānā. Tomēr kapitāla tirgus neaprobežojas tikai ar vērtspapīru publisko apgrozību biržā. Bez lielo valsts uzņēmumu iekļaušanas regulētajā tirgū

būtu svarīgi attīstīt arī alternatīvo tirgu, platformu tipa finansēšanas instrumentus un uzņēmumu veiktas vērtspapīru emisijas nelielā apmērā. Kapitāla tirgus būtisks elements ir segtās obligācijas – banku iespējas aizņemties lielā apmērā ar drošiem vērtspapīriem, un tādēļ ir svarīgi veicināt iespējami daudz šādu emisiju. Kapitāla tirgus attīstība vienlaikus prasa arī pietiekamu mazākuma akcionāru aizsardzību un atbilstošu nodokļu politiku.

Digitalizācija Latvijas finanšu sektorā ir augstā līmenī. Tās neatņemama sastāvdaļa ir finanšu tehnoloģiju uzņēmumu attīstība, kas uzlabo konkurenci un rada inovācijas finanšu sektorā. Finanšu pakalpojumu pieejamība attālināti aizvien pieaug, turklāt mobilie kanāli tiek izmantoti vairāk nekā internets datorā, kādēļ ir svarīgi uzturēt ērtu darījuma attiecību nodibināšanu un uzturēšanu neklātienē. Ir ieviesti gan *open banking* risinājumi, gan modernas iespējas veikt maksājumus, piemēram, zibmaksājumu pieejamība ir būtiski lielāka nekā vidēji ES. Latvijas finanšu sektors ir gatavāks ieviest jaunus risinājumus nekā valstis ar senākām IT sistēmām, piemēram, par Eiropas maksājumu instrumentu, ko Eiropas Komisija pieteikusi kā jaunu iniciatīvu, alternatīvu esošajām starptautisko karšu shēmu organizācijām. Latvijā nav novērojama kredītiestāžu tehnoloģiska atpalicība, kādēļ virknē citu valstu finanšu tehnoloģiju uzņēmumi sāka kļūt par banku alternatīvu. Latvijā primāri būtu svarīgi tādi inovatīvi pakalpojumi, kuru pamatamērķis nav veidot bankas alternatīvu (tikai ar mazākām atbilstības izmaksām) vai veicināt nebanku aizdevumu izsniegšanu, bet tādi, kuri ir jauni un citādāki, piemēram, paredz platformu vai *open banking* risinājumus. Var droši apgalvot, ka digitalizācijas virziena tālākai attīstīšanai ir labi priekšnoteikumi. Lai attīstība finanšu sektora pusē būtu stabila, ir svarīgi izveidot datu pieejamības kanālus un ērtu formu informācijas iegūšanai no valsts reģistriem. Informācijas iegūšana “sistēma-sistēma” līmenī, izmantojot maksimāli standartizētus risinājumus (vienu kanālu) un bez maksas vai par vienkārši administrējamu, samērīgu un paredzamu maksu. Tas pats attiecas uz informācijas iegūšanu no finanšu pakalpojumu sniedzējiem, maksimāli atsakoties no papīra formas un manuālas apstrādes.

Kreditēšanas segmentā ierosinām iekļaut šādus pasākumus:

1. Veicināt proporcionālu un izsvērtu valsts atbalsta instrumentu, it īpaši portfeļgarantiju, izmantošanu attīstības veicināšanai un tirgus nepilnību novēršanai finansējuma pieejamības jomā, ievērojot to, ka portfeļgarantijas un citi valsts atbalsta instrumenti ir apliecinājuši efektivitāti pastāvošo tirgus nepilnību novēršanai;
2. Aktualizēt Valsts kancelejas izstrādāto metodisko norādījumu/metodikas “Tiesību akta projekta ietekmes sākotnējā izvērtēšana” II sadaļu “Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu”, aprakstot metodiku, kādā novērtēt tiesiskā regulējuma ietekmi uz kredītēšanu (tostarp kredītēšanas izmaksām), paredzot, ka tā ir obligāti aizpildāma, izstrādājot tiesību aktus;
3. Veicināt kredītēšanai nepieciešamās informācijas plašāku pieejamību centralizēti un automatizēti (ne tikai Valsts ieņēmumu dienesta un Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras dati, bet plašāka datu pieejamība par fizisku personu visa veida saistībām), kā arī apkopot dažādos reģistros par fizisku personu saistībām pieejamo informāciju un veikt tās analīzi, tādējādi sekmējot arī ēnu ekonomikas mazināšanu;
4. Izstrādāt tiesisko pamatu kredītreitingu pieejamībai (īpaši kreditoriem, kuru pašu rīcībā ir ierobežoti resursi reitingu izstrādei), piemēram, uz kredītinformācijas biroju bāzes;
5. Stiprināt nodrošinātā kreditora statusu, iepretim šī brīža tendencei to samazināt;
6. Mazināt tiesiskos un faktiskos šķēršļus hipotēku nostiprināšanā, padarot procesu lietotājam vēl ērtāku, samazinot valsts nodevas hipotēkām, kad pamatojošie dokumenti ir iesniegti e-dokumentu veidā, un veicināt pārkredītēšanas tirgu

- (aizņēmēju mobilitāti), atvieglojot ar pārkreditēšanu saistīto izmaiņu nostiprināšanu Zemesgrāmatā;
7. Veicināt aizņēmuma, parāda atgūšanu ārpus prasības tiesvedības kārtības vai rakstveida procesā, veicinot bezstrīdus risinājumu izmantošanu, pārskatot ierobežojošos noteikumus (esošie limiti, termiņi, paziņošanas kārtība), kā arī izvērtējot komercķīlu izlietošanas efektivitāti;
 8. Pilnveidot un efektīvizēt maksātnespējas un piedziņas procesu, tai skaitā ieviest agrīnās brīdināšanas sistēmu valsts pusē, īpaši attiecībā uz uzņēmumiem ar negatīvu pašu kapitālu, samazināt laiku, kādā investori atgūst veiktos ieguldījumus, kā arī būtiski palielināt atgūto ieguldījumu apmēru, samazināt maksātnespējas procesa izmaksas utt.;
 9. Gada pārskatos uzlabot pieejamās informācijas kvalitāti un ierobežot uzņēmumu ar negatīvu pašu kapitāla darbību (Igaunijas pieredze);
 10. Mērķtiecīgi ieguldīt Finanšu stabilitātes nodevu tieši finanšu sektora attīstībā, tostarp ilgtspējīgas kultūras attīstībā un arī finanšu noziegumu mazināšanā.

Kapitāla tirgus segmentā ierosinām iekļaut šādus pasākumus:

1. Mērķtiecīgi veicināt valsts budžeta galvojuma paplašināšanu AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" garantijām, lai tām varētu piemērot 0% riska svaru, tādējādi nodrošinot proporcionālāku ietekmi uz kapitāla pietiekamību un kreditēšanas apjoma pieaugumu;
2. Ieviest motivējošu un paredzamu nodokļu režīmu darbam ar vērtspapīriem nolūkā stiprināt kapitāla tirgu un panākt, ka vērtspapīru emisija un vērtspapīrošanas struktūru ieviešana nodokļu ziņā ir iespējami neitrāla, piemēram:
 - 2.1. ar nodokli aplikt starpību starp procentu izdevumiem un ienākumiem;
 - 2.2. uzņēmuma ienākuma nodokļa izņēmumu attiecināt ne tikai uz publiskās apgrozības vērtspapīriem, bet arī uz regulēto alternatīvo tirgu un regulētām platformām;
 - 2.3. noteikt iedzīvotāju ienākumu nodokļa atlaidi peļņai, kas rodas kapitāla daļu pārdošanas rezultātā, ja uzņēmuma īpašnieks pārdod savas akcijas caur publisko piedāvājumu;
 - 2.4. sniegt iespēju MVU atgūt vismaz daļu izmaksu, kas saistītas ar uzņēmumu akciju un obligāciju emisiju organizēšanu.
3. Veikt būtiskus uzlabojumus uzkrājumu pārvaldības jomā:
 - 3.1. Veicināt plašāku, drošu informācijas pieejamību par klienta personīgo uzkrājumu pašam klientam jebkurā izvēlētajā platformā (piemēram, sniedzot iespēju vienas bankas internetbankā aplūkot savu uzkrāto pensijas kapitālu, kas uzkrāts arī pie pārvaldītāja, kas nav saistīts ar šo banku) analogi PSD2 konta informācijas pakalpojumam², ņemot vērā to, ka 2019.gadā informāciju par otrā pensiju līmeņa uzkrāto kapitālu www.latvija.lv aplūkojuši tikai ap 5 procentiem no visiem valsts fondētās pensiju sistēmas (turpmāk – VFPS) dalībniekiem;
 - 3.2. Atbalstīt vecumam atbilstošu, mērķtiecīgu ieguldījumu stratēģiju ar mērķi nodrošināt augstāku ienākumu aizstāšanas koeficientu³ (piemēram, paaugstinot ieguldījumu riska līmeni jaunajiem dalībniekiem) - Latvijas iedzīvotājus, kas iesaistās darba tirgū un nav jau norādījuši vēlamu pensiju plānu, bet ir vecumā līdz 45 gadiem, iekļaut augstāka riska un atdeves pensiju plānos;

² Pieejams: https://www.financelatvia.eu/wp-content/uploads/2020/01/Priekslikumi_VFPS_uzlabojumi.pdf

³ Pieejams: https://www.financelatvia.eu/wp-content/uploads/2019/04/PSL_5lpp_draft_4.pdf

- 3.3. nostiprināt Valsts fondēto pensiju likumā tiesības veidot 100% ieguldījumu indeksu (akciju) fondus, lai nodrošinātu adekvātu pensiju kapitāla atdevi personām līdz 55 gadu vecumam;
- 3.4. Veicināt efektīvāku līdzekļu pārvaldīšanu, ieguldījumu pārvalžu sabiedrībām (turpmāk – IPS) ļaujot vienlaicīgi nodrošināt savlaicīgu, kvalitatīvu un iespējami personalizētu klientu konsultēšanas iespēju. Lai tas būtu iespējams, nepieciešams ar likumu atļaut zināt savus klientus, kas atbilstu ES dalībvalstu praksei, kur pastāv VFPS pielīdzināmas shēmas un tirgus dalībnieki (IPS) zina savus klientus;
4. Veicināt valsts uzņēmumu kotēšanu biržā, tādējādi efektīvi stimulējot kapitāla tirgus attīstību (palielinātos tā kapitalizācija, tiktu radīta platforma, iedrošinājums finansējuma piesaistei arī citiem uzņēmumiem), ņemot vērā, ka valstis, kurās ir attīstīts kapitāla tirgus, spēj operatīvāk pārvarēt krīzi⁴;
5. Ieviest segtās obligācijas;
6. Ieviest pastāvīgu atbalsta programmu uzņēmumu ieiešanai kapitāla tirgū;
7. Ieviest nodrošinājuma aģenta institūtu uzņēmumu obligācijām un banku sindicētajiem kredītiem;
8. Panākt, ka Baltijas valstis dažādos ieguldījumu indeksos ir iezīmētas kā vienots reģions (līdzīgi kā Rietumāfrikas reģions, piemēram).

Digitalizācija un inovācijas:

1. Veicināt ērtāku piekļuvi valsts informācijas sistēmām, izmantojot vienu kanālu (bez maksas vai par vienotu, samērīgu maksu), kā arī nodrošināt datu kvalitāti;
2. Nodrošināt valsts oficiālās e-adrešu funkcionalitāti starp privāto tiesību subjektiem, tostarp parādu atgūšanas lietās;
3. Uzlabot neklātienas (attālināto) pakalpojumu pieejamību publiskajā sektorā un finanšu pakalpojumos (juridisko personu sadarbības ar banku uzsākšanas tālāka pilnveide);
4. Veicināt platformu tipa līdzekļu piesaistes instrumentus, īpaši juridiskajām personām kā alternatīvu tradicionālajam kapitāla tirgum;
5. Uzsākt viedo līgumu risinājumu ieviešanu, sagatavojot ieteikumus un popularizējot šādus līgumus;
6. Veicināt *Shared KYC Utilities* izveidi.

Maksājumu segmentā ierosinām iekļaut šādus pasākumus:

1. Veicināt zibsaīšu reģistra pieejamību arī juridiskajām personām;
2. Veicināt strukturētās references pieejas plašāku ieviešanu maksājumu veikšanai lielajiem pakalpojumu sniedzējiem (alternatīva personas kodam);
3. Veicināt PSD2 risinājumu plašāku izmantošanu jaunos pakalpojumos, sniedzot labumu ikdienas norēķiniem fiziskajām un juridiskajām personām;
4. Ieviest ātru un ērtu starpbanku maksājumu pieprasījumu risinājumus (request to pay), samērojot tos ar drošības riskiem;
5. Ieviest e-čeku (mākoņpakalpojums).

Finanšu pratība:

1. Ieviest finanšu pratības kursu skolu mācību programmās kā obligātu izglītības standarta elementu;
2. Veicināt izpratni par ieguldījumu nepieciešamību (it īpaši par pensijas 2. un 3.līmeni);

⁴ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/speeches/date/2019/html/ssm.sp190704~1f442782ac.en.pdf>

3. Veikt regulāru visaptverošu pētījumu par personu visa veida parādsaistību apjomu, cēloņiem, ietekmi uz tautsaimniecības attīstību un ēnu ekonomiku;
4. Veicināt fokusētas, dažādām mērķauditorijām piemērotas informācijas sniegšanu par atbildīgu kredītēšanu (aizņemšanos);
5. Veicināt cilvēku izpratni par finanšu noziegumu, korupcijas, ēnu ekonomikas un pavisas risku pārvaldības ietekmi uz tautsaimniecības attīstību un cilvēku ikdienu;
6. Veicināt digitālo drošību (informētību par kibernetiskiem, krāpniecību), mazināt uzņēmību pret krāpšanu (it īpaši interneta vidē), iesaistot valsts tiesībsargāšanas iestādes;
7. Organizēt apmācības, regulāras informatīvas kampaņas dažādām mērķgrupām par kapitāla tirgus nozīmi un priekšrocībām, tai skaitā privātpersonām par ieguldījumu veikšanu, uzņēmējiem - par to, kā piesaistīt finansējumu kapitāla tirgū, sagatavotos emisijai (izstrādāt ceļvedi uzņēmējiem).

Ilgospējīga kultūra un ilgtspējīgs finansējums:

1. Ieviest ilgtspējas principus kapitāla tirgū, ieguldījumos, kredītēšanā (šobrīd primāri akcentējot četras CO2 ietilpīgas nozares – enerģija, mājsaimniecības, transports, lauksaimniecība);
2. Veicināt datu pieejamību un kvalitāti, kas ir kritisks priekšnoteikums ilgtspējīgas finansēšanas ieviešanai;
3. Veicināt izpratni par ilgtspējīgas finansēšanas ietekmi uz uzņēmējdarbību, lai nodrošinātu nepārtrauktu finanšu pakalpojumu un attīstības finansējuma saņemšanu;
4. Veicināt ilgtspējīgus ieguldījumus, tostarp “zaļās” obligācijas;
5. Ieviest ilgtspējīgas finansēšanas ietvaru – valsts un banku sektora sazobe instrumentu izstrādē (Lietuvas piemērs, subsīdijas saules paneļiem, stimuli pašvaldībām);
6. Koordinēti ieviest ES direktīvu par finanšu pakalpojumu pieejamību (vienota pieeja, saprotams valsts atbalsts);
7. Paaugstināt Latvijas tiesiskās vides galvenos starptautiskos novērtējumus, tādējādi uzlabojot Latvijas kā jurisdikcijas reputāciju un pievilcību uzņēmējdarbības veikšanai Latvijā;
8. Popularizēt valsti gan starptautiski, gan lokāli kā praktisku AML/CFT izcilības centru, tādējādi informējot par Latvijas sasniegumiem un stiprinot valsts starptautisko reputāciju.

Asociācija pateicas Finanšu ministrijai par iespēju sniegt priekšlikumus Finanšu sektora attīstības plānam 2021.-2023.gadam, kā arī cer uz priekšlikumu ieviešanu un veiksmīgu turpmāko sadarbību!

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanita Bajāre

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

Sagatavoja:
Ieva Alhasova Ieva.Alhasova@financelatvia.eu