

Swedbank



SANKCIJU ASPEKTS BANKAS KLIENTU DARĪJUMU UZRAUDZĪBĀ

Ivars Feldmanis
02.03.2023

Juridiskā atruna

- Prezentācijas laikā aplūkotie piemēri ir vispārināti un netiek asociēti ar konkrētām fiziskām vai juridiskām personām
- Šī prezentācija nav AS Swedbank juridiska konsultācija vai rekomendācija

Sankciju izmaiņas pirms un pēc 2022.gada februāra – reakcija. Saistītie riski

Sankciju «tornado»

- kvantitatīvi un «tuvi»!
- jauns sankciju veids
- sektorālo sankciju ietekmes maiņa – militāras nozīmes preces, ieguves rūpniecība vs luksusa preces, kokmateriāli, naftas produkcija, ...

Risku mazināšana (finanšu iestādes)

- Ietekme uz Bankas klientiem
- Lēmums par darījumiem ar Krieviju un Baltkrieviju

Risku paaugstinošās reakcijas (klienti)

- maksājumu plūsmas izmaiņas
- mēģinājumi saskatīt «iespējas???»
- sankcionētu personu kontroles un īpašumtiesību nianšes

Sankciju uzraudzības fokuss attiecībā uz sankciju apiešanas riskiem

Bankas uzmanība izmaiņām klientu līmenī

- ģeogrāfiskie riski (preču kustība / naudas kustība / aģentu izmantošana)
- sadarbības partneru riski (nesen dibināti, kas ir īpašnieki?)
- saimnieciskās darbības risks (būtiskas izmaiņas, iepriekšējais saimnieciskās darbības reģions, izmaiņas maksājumos)

Bankas uzmanība «makro» līmeņiem

- ģeogrāfiskie riski (kur palika maksājumu plūsma uz/no RU/BY?)
- nozares riski (atkarībā no sektorālajām sankcijām kā arī transporta infrastruktūra kopumā)

Komunikācija

- Detalizēti - jautājumu un lūgumu sniegt skaidrojumu skaits tieši proporcionāls riskam (riskā pazīmēm)
- Kopumā - vai uzņēmums apzina un pārvalda sankciju risku?

Sankciju riska vadīšana – ko banka sagaida no klienta?

Iekšējās kontroles sankciju jomā

- Mērķis – pārvaldīt **savas** saimnieciskās darbības sankciju risku, aizsargāt savu biznesu
- Vajadzība un izmaksas – proporcionāli darbības ģeogrāfijai, konkrētu preču un pakalpojumu sankciju ietekmei
- Komunikācija ar banku – abpusēji atklāta, skaidrojoša
- Uzņēmuma riska apetītes vai riska pārvaldīšanas ietekme uz ilgtermiņa sadarbību

Sankciju apiešanas riski. Kā tie 'izskatās' un kāda ir riska cena ?

- Jauns darījumu partneris, jauna darbības joma (prece), jaunā reģionā – vai iespējamā peļņa un pat neliela daļa apgrozījuma ir tā vērti, lai nopietni apdraudētu savu biznesu?
- Sekundāro sankciju risks!

Paldies!