



Valsts izglītības
satura centrs

NACIONĀLAIS
ATTĪSTĪBAS
PLĀNS 2020



EIROPAS SAVIENĪBA
Eiropas Sociālais
fonds

I E G U L D Ī J U M S T A V Ā N Ā K O T N Ē

Nr. 8.5.2.0/16/I/001

«Nozaru kvalifikācijas sistēmas pilnveide profesionālās izglītības attīstībai un kvalitātes nodrošināšanai»

Profesionālās kvalifikācijas eksāmena satura TITULLAPA

Nozares/sekтора nosaukums	Uzņēmējdarbības, finanšu, grāmatvedības, administrēšanas (vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība un komerczinības) nozare
Profesionālā kvalifikācija	"Finanšu darbinieks"
Latvijas kvalifikāciju ietvarstruktūras līmenis	4. LKI līmenis

Pasūtītājs:

Valsts izglītības satura
centrs

Metodiskais atbalsts:

Projekts "Nozaru kvalifikācijas sistēmas pilnveide
profesionālās izglītības attīstībai un kvalitātes nodrošināšanai"
Elita Skrupska

Izpildītājs:

SIA "AC Konsultācijas"

Darba grupas vadītājs:

Ieva Ruperte

Darba grupa:

Jānis Tūliks, Inta Grīnberga, Alita Dukule, Lija Roze

Vērtētāji:

Latvijas Darba devēju konfederācija
Nozares eksperts: Anna Medne
Latvijas Brīvo arodbiedrību savienība
Nozares eksperts: Biruta Skrodere

Profesionālās kvalifikācijas eksāmena PROGRAMMA
Uzņēmējdarbības, finanšu, grāmatvedības, administrēšanas
(vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība un komerczinības) nozare,
profesionālā kvalifikācija "Finanšu darbinieks", 4. LKI līmenis

Mērķis	Pārbaudīt un novērtēt eksaminējamā profesionālās kompetences atbilstoši profesijas standarta prasībām vai profesionālās kvalifikācijas prasībām.	
Darba uzbūve	Uzdevumu skaits	4
	Uzdevumu veidi	Informācijas apkopošana un izpēte, darbs ar profesionālo dokumentāciju, situāciju analīze.
	Uzdevumu izpildes kopējais laiks minūtēs	145 min.
Uzdevumu apraksts	<p>1. Analizēt finanšu informāciju.</p> <p>1.1. Apkopot un apstrādāt finanšu datus, izmantojot datu ievades un apstrādes programmu (piemēram, MS Excel).</p> <p>1.2. Sagatavot finanšu rezultātu kopsavilkumu un nosūtīt to, izmantojot elektronisko pastu. <i>(izpildes laiks 60 min.)</i></p> <p>2. Veikt bezskaidras naudas darījuma norēķina dokumenta pārbaudi, noteikt valūtas bezskaidras naudas norēķina veikšanai un noteikt valūtu drošības pazīmes. <i>(izpildes laiks 30 min.)</i></p> <p>3. Analizēt desmit situācijas un noteikt doto apgalvojumu patiesumu par finanšu darījumu atbilstību drošu darījumu kritērijiem. <i>(izpildes laiks 20 min.)</i></p> <p>4. Sagatavot atbildes vēstuli, nosūtīt e-pasta ziņojumu svešvalodā* klientam uz norādīto e-pasta adresi un reģistrēt komunikāciju ar klientu AS "Bankas nosaukums" komunikācijas ar klientu datu bāzē. <i>(izpildes laiks 35 min.)</i></p> <p>*Pirms uzdevuma izpildes eksaminējamais informē eksaminācijas institūciju par svešvalodu, kurā veiks 4. uzdevumu.</p> <p>Uzdevumi izpildāmi eksāmena laikā.</p>	
Norises vieta un nepieciešamie materiālie līdzekļi	<p>Eksāmena norisei nepieciešama telpa ar vizuālās prezentācijas tehniku (dators, projektors un ekrāns) un atsevišķu darba vietu katram eksaminējamam:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dators ar piekļuvi interneta pieslēgumam un izdrukas iespēju; • zīmulis; • dzēšgumija; • pildspalva; • A4 formāta balts papīrs; • eksaminācijas institūcijas izveidota e-pasta adrese. 	
Vērtēšanas kārtība	Uzdevumu izpildi vērtē eksaminācijas komisija. Vērtēta tiek katra uzdevuma izpilde. Maksimāli iegūstamais punktu skaits ir 197, kas	

		atbilst 100%. Eksāmens ir nokārtots, ja uzdevumu izpildes apjoms nav zemāks par 60%. Eksāmena vērtējums tiek izteikts ballēs atbilstoši vērtēšanas skalai:								
Iegūto punktu skaits	1–29	30–58	59–88	89–117	118–133	134–149	150–164	165–180	181–190	191–197
Uzdevumu izpildes apjoms (%)	1–14	15–29	30–44	45–59	60–67	68–75	76–83	84–91	92–96	97–100
Vērtējums ballēs	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

**Profesionālās kvalifikācijas eksāmena uzdevumu izpildei nepieciešamo
MATERIĀLO LĪDZEKĻU PAPLAŠINĀTS SARAĶSTS
Uzņēmējdarbības, finanšu, grāmatvedības, administrēšanas
(vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība un komerczinības) nozare,
profesionālā kvalifikācija "Finanšu darbinieks", 4. LKI līmenis**

<p align="center">Tehnoloģiskās iekārtas, aprīkojums un darba instrumenti</p>	<p>Atsevišķa darba vieta katram eksaminējamam:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dators ar piekļuvi interneta pieslēgumam; 2. Sagatavota un uz datora darbvirsmas novietota mape EKSAMENS ar uzdevumu izpildē izmantojamajām elektroniskajām sagatavēm: <ul style="list-style-type: none"> • SIA_Finansu_dati • Finansu_rezultatu_kopsavilkums • Maksajuma_uzdevums • Vestule • Situācijas_apraksts • Atbildes_vestule • Klientu_datu_baze 3. Eksaminācijas institūcijas izveidota e-pasta adrese. <p>Eksaminācijas komisijai:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dators ar piekļuvi interneta pieslēgumam 2. Sagatavota un uz datora darbvirsmas novietota mape Eksamens ar uzdevumu izpildē izmantojamajām elektroniskajām sagatavēm: <ul style="list-style-type: none"> • SIA_Finansu_dati • Finansu_rezultatu_kopsavilkums • Maksajuma_uzdevums • Vestule • Situācijas_apraksts • Atbildes_vestule • Klientu_datu_baze 3. Piekļuve eksaminējamam izveidotajām mapēm ar uzdevumu izpildes rezultātiem.
<p align="center">Materiāli, palīgmateriāli u.tml.</p>	<p>Katram eksaminējamam:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A4 formāta balts papīrs – 3 gab., • zila vai melna pildspalva – 1 gab., • zīmulis – 1 gab., • dzēšgumija – 1 gab., • kalkulators – 1 gab.

**Profesionālās kvalifikācijas eksāmena
UZDEVUMU KOMPLEKTS**
**Uzņēmējdarbības, finanšu, grāmatvedības, administrēšanas
(vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība un komerczinības) nozare,
profesionālā kvalifikācija "Finanšu darbinieks", 4. LKI līmenis**

Darbvirsnā izveidot mapi ar saviem datiem: **Uzvards_Vards_grupa** (piem., **Ose_Aija_1 KKA**).

1. uzdevums. Apkopot un apstrādāt finanšu datus, izmantojot datu ievades un apstrādes programmu (piemēram, MS Excel). Sagatavot finanšu rādītāju kopsavilkumu un nosūtīt to, izmantojot elektronisko pastu.

(izpildes laiks 60 min.)

Datora darbvirsmas mapē EKSAMENS atvērt Excel dokumentu **SIA_Finansu_dati** (1. pielikums).

1.1. Veikt aprēķinus (divi cipari aiz komata) tabulā – šūnās, kas apzīmētas ar "?", izmantojot datorprogrammas matemātiskās aprēķinu funkcijas.

1.2. Izveidot diagrammas:

1.2.1. stabiņu diagrammu, kas attēlo likviditātes rādītājus pa gadiem;

1.2.2. stabiņu diagrammu, kas attēlo rentabilitātes rādītājus pa gadiem;

1.2.3. līniju diagrammu, kas attēlo saistību un pašu kapitāla īpatsvaru pa gadiem.

1.3. Sagatavot finanšu rezultātu kopsavilkumu (2. pielikums), izmantojot Word dokumentu **Finansu_raditaju_kopsavilkums**, kas atrodas datora darbvirsmas mapē EKSAMENS. Novērtēt un aprakstīt 2 (divus) secinājumus par katra finanšu rādītāja dinamiku.

1.4. Izstrādātos dokumentus saglabāt savā mapē ar datnes nosaukumiem **Uzvards_Vards_Darijumi** un **Uzvards_Vards_Atskaite**

1.5. Nosūtīt sagatavotos dokumentus uz norādīto e-pasta adresi.

2. uzdevums. Veikt bezskaidras naudas darījuma norēķina dokumenta pārbaudi, noteikt valūtas bezskaidras naudas norēķina veikšanai un noteikt valūtu drošības pazīmes.

(izpildes laiks 30 min.)

2.1. Elektronisko materiālu mapē EKSAMENS atvērt dokumentu **Maksājuma_uzdevums** (3. pielikums) un aizpildīt 1. tabulu, ierakstot konstatētās maksājuma uzdevuma aizpildīšanas nepilnības.

1. tabula

Maksājuma dokumenta aizpildīšanas nepilnības

Nr. p.k.	Nepilnības
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

2.2. Aizpildīt 2. tabulu "Valūtas un valūtu kodi", katram banknotes attēlam pretī norādot atbilstošo valsti, valūtas nosaukumu un valūtas kodu.

Uzdevuma izpildei dotā informācija:

Valūtas: Šveices franks, Juaņa, Austrālijas dolārs, Kanādas dolārs, Jēna, Krievijas rublis, Eiro, Zviedrijas krona, ASV dolārs, Sterliņu mārciņa, Zlots, Islandes krona, Dongs.

Valūtu kodi: CNY, COU , CHF, CAD, RUB, EUR, KHR, SEK, USD, AUD, PLN, JPY, GBP.

Valstis: Krievija, Baltkrievija, Somija, Islande, Ķīna, Zviedrija, Šveice, ASV, Vācija, Japāna, Apvienotā Karaliste, Austrālija.

2. tabula

Valūtas un valūtu kodi

Nr. p.k.	Banknote	Valsts	Valūtas nosaukums	Valūtas kods
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

2.3. Aizpildīt 3. tabulu, uzrakstot Eiro banknošu pretviltošanas elementus.

3. tabula

Eiro banknošu pretviltošanas elementi

Nr.p.k.	Pretviltošanas elementi
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	

3. uzdevums. Analizēt desmit situācijas un izvērtēt, vai darījums atbilst aizdomīga vai droša darījuma kritērijiem, pareizo atbildi atzīmējot ar "X" atbilstošā 4. tabulas ailē.
(izpildes laiks 20 min.)

4. tabula

Bankas darījumu veidi neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmju konstatēšanai

Nr. p.k.	Situācijas apraksts	Aizdomīgs darījums	Atbilstošs darījums
1.	Klientam bankā ir divi konti.		
2.	Kredīts tiek atmaksāts no trešajai personai piederošiem līdzekļiem.		
3.	Klients regulāri veic vai saņem maksājumus dažādās summās.		
4.	Bankas klients nervozē bez acīmredzama iemesla, vai tiek novērota klientam netipiska uzvedība.		
5.	Kad kredītiestāde pieprasa klientam iesniegt darījumu pamatojošus dokumentus, klients atceļ plānoto darījumu.		
6.	Klienta kontā ir ienākošie maksājumi skaidrā vai bezskaidrā naudā par nelielām summām.		
7.	Līdzekļus klienta kontā nogulda klienta laulātais.		
8.	Klienta konta debeta un kredīta apgrozījuma apjoms vienas dienas laikā regulāri ir līdzīgs.		
9.	Klients regulāri saņem aizdevumus no partneriem, kuri ietilpst savstarpēji saistītu klientu grupā.		
10.	Klients atmaksā kredītu pirms kredīta termiņa beigām no sava konta.		

4. uzdevums. Sagatavot atbildes vēstuli, nosūtīt e-pasta ziņojumu svešvalodā klientam uz norādīto e-pasta adresi un reģistrēt komunikāciju ar klientu AS "Bankas nosaukums" komunikācijas ar klientu datu bāzē.

(izpildes laiks 35 min.)

Uzdevuma izpildei izmantot elektronisko materiālu mapē EKSAMENS izvietotos dokumentus **Vestule** (4. pielikums) un **Situācijas apraksts** (5. pielikums).

4.1. Sagatavot atbildes vēstuli klientam (elektroniski aizpildīt mapē EKSAMENS izvietoto 6. pielikuma **Atbildes vestule** formu), piedāvājot piemērotāko risinājumu, pamatojot ieguvumus, izdevīgumu, iepazīstinot ar izmaksām un pakalpojuma saņemšanas procedūru un nepieciešamajiem dokumentiem.

4.2. Sagatavoto vēstuli saglabāt PDF formātā savā mapē ar datnes nosaukumu **Vards_uzvards_atbildes_vestule**.

4.3. Sagatavot e-pasta ziņojumu svešvalodā un nosūtīt atbildes vēstuli uz norādīto e-pasta adresi, ievērojot etiķeti elektroniskajā sarakstē un norādot sevi kā bankas darbinieku (pārējie klienta dati var būt izdomāti).

4.4. Datora darbvirsmas mapē EKSAMENS atvērt dokumentu **Klientu datu bāze** (7. pielikums) un reģistrēt komunikācijas faktu (vēstules nosūtīšanu) klientam (klienta dati var būt izdomāti), norādot sevi kā bankas darbinieku.

4.5. Datu bāzi saglabāt savu datu mapē ar nosaukumu **Uzvards_Vards_Baze**.

SIA "Organizācijas nosaukums" finanšu dati

Bilances rādītāji, EUR			
	1.gads	2.gads	3.gads
Ilgtermiņa ieguldījumi	6700	7350	9060
Pamatlīdzekļi	6700	7350	9060
Apgrozāmie līdzekļi	2450	2450	2500
Krājumi	1500	1200	1350
Debitoru parādi	500	600	650
Naudas līdzekļi	450	650	500
Aktīvu kopsumma	9150	9800	11560
Pašu kapitāls	4550	6930	8320
Saistību kopsumma	4600	2870	3240
Ilgtermiņa saistības	1500	1620	1380
Īstermiņa saistības	3100	1250	1860
Nodokļi	600	200	350
Parādi piegādātāji	1800	900	1150
Pārējie kreditori	700	150	360
Pasīvu kopsumma	9150	9800	11560
Neto apgrozījums	25000	19000	18500
Neto peļņa	2380	1390	1200
Finanšu rādītāji			
	1.gads	2.gads	3.gads
Kopējās likviditātes rādītājs	?	?	?
Absolūtās likviditātes rādītājs	?	?	?
Pašu kapitāla īpatvars bilancē, %	?	?	?
Realizācijas rentabilitāte, %	?	?	?
Pašu kapitāla rentabilitāte, %	?	?	?
Saistību īpatvars bilancē, %	?	?	?



AS "Bankas nosaukums"

KLIENTA FINANŠU RĀDĪTĀJU KOPSAVILKUMS

Klients:

_____ (Vārds Uzvārds/Nosaukums)

Periods:

1. Likviditātes rādītāju dinamika:

VIETA DIAGRAMMAI

Secinājumi:

1.1.

1.2.

2. Rentabilitātes rādītāju dinamika:

VIETA DIAGRAMMAI

Secinājumi:

2.1.

2.2.

3. Saistību un pašu kapitāla īpatsvara dinamika:

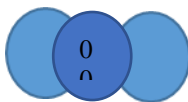


Secinājumi:

3.1.

3.2.

MAKSĀJUMA UZDEVUMS			
Ja pieteikums netiek aizpildīts elektroniski, tad, lūdzu, aizpildiet ar melnu vai zilu pildspalvu, drukātiem burtiem un atzīmējiet X, apliecinot savu izvēli. Ailēs, kuras netiek aizpildītas, ievielci svītru.			
Nr.	236	Datums	01 /05 / 2019
MAKSĀTĀJS			
VĀRDS UZVĀRDS			
Reģ.nr./Personas kods: 000000-00000			
Rezidents	<input type="checkbox"/>	Nerezidents	<input type="checkbox"/>
Konta nr: LV 00 XXXX 0000 0000 0000 0			
Maksātāja banka	AS "XXX banka"	Kods:	XXXXLV2X
SAŅĒMĒJS			
SIA YYY			
Reģ.nr./Personas kods: XXX00000000			
Rezidents	<input checked="" type="checkbox"/>	Nerezidents	<input type="checkbox"/>
Konta nr: LV00 AAAA 0000 0000 0051			
Saņēmēja banka	AS "AAA"	Kods:	AAAALV2X
Summa vārdiem	PIECDESMIT ČETRI EIRO, 55 CENTI		
Maksājuma mērķis	RĒKINA APMaksa		
PĀRSKAITĪJUMA SUMMA			
	52,55		
Valūtas kods	EUR		
Klienta paraksts	Personiskais paraksts		
	Z.V		
Bankas darbinieks			



**Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
ORGANIZĀCIJAS NOSAUKUMS**

Reģistrācijas numurs

Iela, mājas numurs vai mājas nosaukums, apdzīvota vieta, novads vai pilsēta, pasta indekss

Tālrunis, e-pasta adrese

Pilsētā

XX.XX.XXXX. Nr.53

AS "Bankas nosaukums"
Klientu apkalpošanas nodaļai

Par sadarbību

Sakarā ar darbības paplašināšanu, uzņēmums SIA "Organizācijas nosaukums" vēlas kļūt par Jūsu bankas klientu. Uzņēmums darbojas metālu tirdzniecības jomā, sadarbojamies ar Krieviju un vairākām Eiropas valstīm, t.sk. Eiropas Savienības valstīm, īpašnieks un darbinieki bieži dodas komandējumos uz ārzemēm. Gada apgrozījums pārsniedz 1 milj. EUR, darījumi notiek dažādās valūtās.

Cerot uz sadarbību, labprāt uzzinātu informāciju par kontu veidiem Jūsu bankā.

Ar cieņu,

Direktors

V.Uzvārds

Izstrādātāja uzvārds un tālrunis Nr.
izstradatajs@epasts.lv

AS "Bankas nosaukums" apraksts

Rekvizīti

AS "Bankas nosaukums", iela, mājas numurs vai mājas nosaukums, apdzīvota vieta, novads vai pilsēta, pasta indekss, tālrunis, e-pasta adrese

Kontu veidi

Bankas klienti var atvērt dažādus kontus, atkarībā no izmantotajiem finanšu produktiem: norēķinu kontus, krājkontus, investīciju un darījumu kontus.

Kontus var atvērt kā fiziska, tā arī juridiska persona. Parasti, lai uzsāktu sadarbību ar banku, nepieciešams atvērt norēķinu kontu.

Visiem kontiem tiek piešķirts numurs IBAN formātā – saskaņā ar starptautiskajiem kontu numerācijas standartiem ES valstīm.

Norēķinu konts

Šo kontu jūs varat izmantot pārskaitījumiem, valūtas konvertācijai, automātiskajiem maksājumiem, naudas līdzekļu atlikumu pārvaldīšanai un citām bankas operācijām.

Valūtu saraksts, kurās ir pieļaujams apkalpot kontus, kā arī ieskaitīt, izmaksāt, vai glabāt klienta kontos vai kurās ir pieļaujams veikt pārskaitījumus: EUR, CHF, JPY, RUB, AMD, BYN, CNY, CZK, KZT, NOK, PLN, SEK

Kontam ir vairākas priekšrocības:

- līdzekļi tiek uzglabāti tajā valūtā, kādā tie tika ieskaitīti, bet konvertācijas mirkli un veidu nosakāt jūs paši;
- ienākošos maksājumus jums nav nepieciešams konvertēt noteiktā valūtā;
- nav nepieciešamības atvērt atsevišķus kontus katram no valūtas veidiem.

Apkalpojot norēķinu kontus, banka ievēro sekojošus principus:

- attiecībā uz praktiski visām valūtām maksājumi tiek veikti tajā pašā dienā bez papildu komisijas;
- komisijas maksa par konta atvēršanu tiek ieturēta tikai vienu reizi – atverot kontu.

Investīciju konts

Šis konts tiek izmantots operācijām ar vērtspapīriem. AS "Bankas nosaukums" klientiem ir pieejams pilns investīciju finanšu servisa klāsts, tajā skaitā darījumi valūtu tirgū FOREX, elektroniskās tirdzniecības platformas, brokeru operācijas ar nākotnes darījumiem, akcijām, obligācijām, starpības līgumi, kredīti, kur par ķīlu kalpo vērtspapīri, ieguldījumi investīciju fondos, aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi.

Darījuma konts

Darījuma konts sniedz papildu drošību, veicot dažādus pirkšanas un pārdošanas darījumus, tajā skaitā ar nekustamo īpašumu. Pircējs, pārdevējs un banka noslēdz trīspusēju līgumu, kurā tiek atrunāti darījuma nosacījumi, un banka kontrolē šo nosacījumu izpildi. Darījuma kontu var izmantot kā darījumiem, kurus finansē AS "Bankas nosaukums", tā arī citos gadījumos.

Nepieciešamie dokumenti bankas konta atvēršanai:

1. Fiziskām personām:

- personu apliecinoši dokumenti (pase/eID karte);
- papildu dokumenti, ja tas nepieciešams.

2. Juridiskām personām:

- reģistrācijas faktu un juridisko adresi apliecinoši dokumenti;

- dokumenti, kas apliecina uzņēmuma pārstāvja tiesības;
- personu apliecinājoši dokumenti paraksttiesīgajām personām (pase/eID karte);
- dokumenti, kas apliecina klienta dalībniekus, patiesos labuma guvējus;
- papildu dokumenti, ja tas nepieciešams.

Bankas kontu var atvērt jebkurā AS "Bankas nosaukums" filiālē.

Cenrādis

Pakalpojumu veids	Tarifs
1. Norēķinu konta atvēršana	
- pagaidu konts (pirms reģistrācijas Komercreģistrā)	Bezmaksas
- patstāvīgs konts	Bezmaksas
- finanšu starpniekiem	EUR 100
- uzņēmumiem, kas nodarbojas ar metāla tirdzniecību, apstrādi, pārstrādi	EUR 100
2. Norēķinu konta atjaunošana	Bezmaksas
3. Parakstu paraugu kartiņas maiņa	EUR 10
4. Konta uzturēšana	EUR 3,50 mēnesī
- finanšu starpniekiem	EUR 50
- uzņēmumiem, kas nodarbojas ar metāla tirdzniecību, apstrādi, pārstrādi	EUR 25
- Katra Konta apkalpošana, ja klients neaktīvs (papildmaksā)	EUR 2 mēnesī
5. Pilnvaras noformēšana	EUR 10
5.1. Latvijā izdotas notariāli apliecinātas pilnvaras pirmreizēja pārbaude	EUR 10
5.2. Latvijā izdotas notariāli apliecinātas pilnvaras atkārtota pārbaude	EUR 5
5.3. Ārvalstīs izdotas pilnvaras izskatīšana	EUR 50
6. Čeku grāmatiņas izsniegšana (25 čeki)	EUR 10
- viena čeka izmantošana	EUR 1,50
7. Naudas līdzekļu ieskaitīšana kontā	saskaņā ar spēkā esošiem tarifiem
8. Maksājuma uzdevuma noformēšana klienta vārdā izejošiem valūtas pārvedumiem (izņemot pārvedumu savā kontā <i>XXXBankā</i>)	saskaņā ar spēkā esošiem tarifiem
9. Konta izraksta sagatavošana un izsniegšana	
- sagatavots internetbankā <i>InternetBanka</i>	bez maksas
- regulārā konta izraksta izsniegšana – reizi mēnesī viena klienta CIF ietvaros	EUR 3
- regulārā konta izraksta izsniegšana – reizi nedēļā viena klienta CIF ietvaros	EUR 5 (mēnesī)
10. Dokumentu uzmeklēšana arhīvā un kopiju izsniegšana	EUR 15
11. Standarta izziņa	EUR 10
12. Nestandarta izziņa	EUR 50
13. Informācijas sniegšana pēc audita pieprasījuma	
- Standarta kārtībā (14 dienu laikā)	EUR 35
- Steidzamā kārtībā (2 darba dienu laikā)	EUR 70
14. SWIFT ziņojuma kopijas nosūtīšana un saņemšana	EUR 3 (par lapu)
15. Konta slēgšana	bezmaksas
16. Naudas līdzekļu glabāšana norēķinu kontā Klientam, ar kuru Banka pārtrauc sadarbību.	EUR 40 mēnesī



**Akciju sabiedrība
BANKAS NOSAUKUMS**

Reģistrācijas numurs

Iela, mājas numurs vai mājas nosaukums, apdzīvota vieta, novads vai pilsēta, pasta indekss

Tālrunis, e-pasta adrese

Rīgā

____.____.____.
Datums

Nr._____
Dokumenta numurs

Adresāts

Uz

saņemtās vēstules datums, numurs

Tēmas atklāsts

Uzruna!

Piedāvājuma vēstules teksts

Amats

V.Uzvārds

Izstrādātāja uzvārds un tālrunis Nr.
izstradatajs@epasts.lv



AS "Bankas nosaukums" komunikācijas ar klientu datu bāze

7. pielikums

Nr.p.k.	Datums	Klients (Vārds Uzvārds/ Nosaukums)	Personas kods/ Reģistrācijas numurs	Kontaktinformācija	Veiktās aktivitātes	Bankas darbinieka Vārds un Uzvārds

Profesionālās kvalifikācijas eksāmena uzdevumu izpildes
VĒRTĒŠANAS KRITĒRIJI
Uzņēmējdarbības, finanšu, grāmatvedības, administrēšanas
(vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība un komerczinības) nozare,
profesionālā kvalifikācija "Finanšu darbinieks", 4. LKI līmenis

Vērtēšanas kritēriji

Uzdevums	Veicamās darbības	Maksimāli iegūstamais punktu skaits
1. Apkopot un apstrādāt finanšu datus, izmantojot datu ievades un apstrādes programmu (piemēram, MS Excel). Sagatavot finanšu rādītāju kopsavilkumu un nosūtīt to, izmantojot elektronisko pastu. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 78)</i>	1.1. Trūkstošo rādītāju aprēķināšana, izmantojot izklājlapu programmatūras matemātiskās aprēķinu funkcijas.	18
	1.2. Stabiņu diagrammu izveidošana, attēlojot likviditātes un rentabilitātes rādītāju salīdzinājumu pa gadiem.	14
	1.3. Līniju diagrammas izveidošana, attēlojot saistību un pašu kapitāla īpatsvaru salīdzinājumu pa gadiem.	7
	1.4. Finanšu rādītāju kopsavilkuma sagatavošana.	26
	1.5. Sagatavotās un apkopotās informācijas par finanšu darījumiem nosūtīšana (uz norādīto e-pastu).	9
	1.6. Darba organizēšana.	4
2. Veikt bezskaidras naudas darījuma norēķina dokumenta pārbaudi, noteikt valūtas bezskaidras naudas norēķina veikšanai un noteikt valūtu drošības pazīmes. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 35)</i>	2.1. Nepilnību noteikšana maksājuma uzdevumā.	10
	2.2. Valstu valūtu nosaukumu un valūtu kodu atpazīšana.	18
	2.3. Euro pretviltošanas elementu noteikšana.	7
3. Analizēt 10 situācijas un izvērtēt, vai darījums atbilst aizdomīga vai droša darījuma kritērijiem, pareizo atbildi atzīmējot ar "X" atbilstošā tabulas ailē. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 20)</i>	3.1. Darījumu izvērtēšana atbilstoši drošu darījumu kritērijiem.	20
4. Sagatavot atbildes vēstuli klientam un reģistrēt komunikāciju ar klientu AS "Bankas nosaukums" klientu datu bāzē. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 64)</i>	4.1. Atbildes vēstules sagatavošana un noformēšana, ievērojot pareizrakstību un interpunkciju.	19
	4.2. Patiesas un pilnīgas informācijas sniegšana klientam.	25
	4.3. Atbildes vēstules saglabāšana PDF formātā.	2
	4.4. Elektroniskā ziņojuma svešvalodā sagatavošana un nosūtīšana klientam.	11
	4.5. Komunikācijas reģistrēšana klientu	5

	datu bāzē.	
	4.6. Darba vietas sakārtošana.	2
Kopējais maksimāli iegūstamais punktu skaits		197

Paplašināts vērtēšanas kritēriju apraksts

1. uzdevums. Apkopot un apstrādāt finanšu datus, izmantojot datu ievades un apstrādes programmu (piemēram, MS Excel). Sagatavot finanšu rādītāju kopsavilkumu un nosūtīt to, izmantojot elektronisko pastu. (maksimāli iegūstamais punktu skaits 78)

Veicamā darbība	Vērtēšanas kritēriji	Piešķiramie punkti
1.1. Trūkstošo rādītāju aprēķināšana, izmantojot izklājlapu programmatūras matemātiskās aprēķinu funkcijas. (1. pielikums) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 18)	Kopējās likviditātes aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
	Absolūtās likviditātes aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
	Pašu kapitāla īpatsvara aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
	Pašu kapitāla rentabilitātes aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
	Realizēšanas rentabilitātes aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
	Saistību īpatsvara bilancē aprēķināšanai izmantota formula. (1 punkts par katra gada rādītāja aprēķinam pareizi lietotu formulu)	3
1.2. Stabiņu diagrammu izveidošana, attēlojot likviditātes un rentabilitātes rādītāju salīdzinājumu pa gadiem. (2. pielikums) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 14)	Diagrammu tips izvēlēts un izveidots pareizi. (2 punkti par katras diagrammas tipa pareizu izvēli)	4
	Datu apgabals diagrammu izveidošanai izvēlēts pareizi. (2 punkti par katras diagrammas datu apgabala pareizu izvēli)	4
	Izveidots un noformēts diagrammu nosaukums. (1 punkts par katras diagrammas nosaukuma izveidi)	2
	Izveidoti un noformēti nosaukumi diagrammu kategorijas un vērtību asīm. (1 punkts par katras diagrammas asu nosaukumu izveidi)	2
	Izveidoti un noformēti nosaukumi diagrammu apzīmējumiem (sērijām). (1 punkts par katras diagrammas apzīmējumu nosaukumu izveidi)	2
1.3. Līniju diagrammas izveidošana, attēlojot saistību un pašu kapitāla īpatsvaru salīdzinājumu pa gadiem. (2. pielikums) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 7)	Diagrammas tips izvēlēts un izveidots pareizi.	2
	Datu apgabals diagrammas izveidošanai izvēlēts pareizi.	2
	Izveidots un noformēts diagrammas nosaukums.	1
	Izveidoti un noformēti nosaukumi diagrammas kategorijas un vērtību asīm.	1
	Izveidoti un noformēti nosaukumi diagrammas apzīmējumiem (sērijām).	1
1.4. Finanšu rādītāju kopsavilkuma	Diagrammas dokumentā ievietotas atbilstošajā sadaļā. (1 punkts par katru pareizi ievietotu diagrammu)	3

sagatavošana. (2. pielikums) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 26)	Aprakstīts viens secinājums par katru finanšu rādītāju, izvērtējot tabulas un diagrammu datus, kopā seši secinājumi. (3 punkti par katru secinājumu)	18
	Izvēlēts atbilstošs burtu veidols un izmērs.	2
	Teksts ir gramatiski pareizs.	3
1.5. Sagatavotās un apkopotās informācijas par finanšu darījumiem nosūtīšana (uz norādīto e-pastu). (maksimāli iegūstamais punktu skaits 9)	Izveidots pareizs dokumenta datnes nosaukums. (1 punkts par katru nosaukumu)	2
	Pievienota e-pasta ziņojuma tēma.	1
	Dokumenti augšuplādēti un pievienoti e-pasta ziņojumam.	2
	Uzrakstīta īsa un konkrēta pavadvēstule e-pasta ziņojuma tekstā.	3
	Norādīts sūtītāja nosaukums.	1
1.6. Darba organizēšana. (maksimāli iegūstamais punktu skaits 4)	Droši lieto informācijas un komunikāciju tehnoloģijas darba uzdevuma veikšanai.	1
	Sazinās un lieto profesionālo terminoloģiju valsts valodā.	1
	Piemēro matemātisko domāšanu, modelējot darba situāciju un plānojot darba uzdevuma izpildi.	1
	Ievēro darba drošības noteikumus.	1

2. uzdevums. Veikt bezskaidras naudas darījuma norēķina dokumenta pārbaudi, noteikt valūtas bezskaidras naudas norēķina veikšanai un noteikt valūtu drošības pazīmes. (maksimāli iegūstamais punktu skaits 35)

Veicamā darbība	Vērtēšanas kritēriji	Piešķiramie punkti
2.1. Nepilnību noteikšana maksājuma uzdevumā. (1. tabula) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 10)	Pareizi noteiktas nepilnības maksājumu uzdevumā. (2 punkti par katru pareizi noteiktu nepilnību)	10
2.2. Valstu valūtu nosaukumu un valūtu kodu atpazīšana. (2. tabula) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 18)	Pareizi noteikta valsts valūta. (1 punkts par katru pareizi noteiktu valūtu)	6
	Pareizi noteikts valūtas kods. (1 punkts par katru pareizi noteiktu kodu)	6
	Pareizi atpazīta valsts. (1 punkts par katru pareizi noteiktu valsti)	6
2.3. Eiro pretviltošanas elementu noteikšana. (maksimāli iegūstamais punktu skaits 7)	Pareizi uzrakstīti pretviltošanas elementi. (1 punkts par katru pareizi noteiktu pretviltošanas elementu)	7

3. uzdevums. Analizēt desmit situācijas un izvērtēt, vai darījums atbilst aizdomīga vai droša darījuma kritērijiem, pareizo atbildi atzīmējot ar "X" atbilstošā tabulas ailē. (maksimāli iegūstamais punktu skaits 20)

Veicamā darbība	Vērtēšanas kritēriji	Piešķiramie punkti
3.1. Darījumu izvērtēšana atbilstoši drošu darījumu kritērijiem. (4. tabula) (maksimāli iegūstamais punktu skaits 20)	Pareizi noteikts darījuma veids. (2 punkti par katru pareizi noteiktu darījumu)	20

4. uzdevums. Sagatavot atbildes vēstuli, nosūtīt e-pasta ziņojumu svešvalodā klientam uz norādīto e-pasta adresi un reģistrēt komunikāciju ar klientu AS "Bankas nosaukums" komunikācijas ar klientu datu bāzē.(maksimāli iegūstamais punktu skaits 64)

Veicamā darbība	Vērtēšanas kritēriji	Piešķirami punkti
4.1. Atbildes vēstules sagatavošana un noformēšana, ievērojot pareizrakstību un interpunkciju. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 19)</i>	Aizpildīts atbildes vēstules datums.	1
	Aizpildīts atbildes vēstules numurs.	1
	Ierakstīts saņemtās vēstules numurs.	1
	Ierakstīts saņemtās vēstules datums.	1
	Ierakstīts atbildes vēstules adresāts.	1
	Ierakstīts teksta satura atklāsts.	1
	Uzrakstīta uzruna.	1
	Ierakstīts bankas darbinieka amats.	1
	Uzrakstīts banka darbinieka vārds un uzvārds.	1
	Dokumenta saturs atbilst uzdevumam.	3
	Dokumenta stils atbilst uzdevumam (lakonisms, lietišķums).	4
	Teksts ir gramatiski un stilistiski pareizs.	3
	4.2. Patiesas un pilnīgas informācijas sniegšana klientam. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 25)</i>	Piedāvāts piemērots risinājums atbilstoši situācijai.
Pamatoti klienta ieguvumi un izdevīgums.		5
Sniegta informācija par izmaksām.		5
Sniegta informācija par pakalpojuma saņemšanas procedūru.		5
Sniegta informācija par nepieciešamajiem dokumentiem.		5
4.3. Atbildes vēstules saglabāšana PDF formātā. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 2)</i>	Sagatavotais dokuments saglabāts PDF formātā.	1
	Sagatavotajam dokumentam saglabāts pareizs datnes nosaukums.	1
4.4. Elektroniskā ziņojuma svešvalodā sagatavošana un nosūtīšana klientam. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 11)</i>	Atbilde nosūtīta uz norādīto e-pastu.	1
	Nosūtītāja e-pasta adrese atbilst lietišķajai sarakstei.	2
	Pievienota e-pasta ziņojuma tēma.	1
	E-pasta vēstule uzsākta ar uzrunu.	1
	Uzrakstīta konkrēta pavadvēstule e-pasta ziņojuma tekstā.	3
	Izvēlēts formāls svešvalodas saziņas stils.	1
	Nav pareizrakstības kļūdu.	1
	Norādīts sūtītāja nosaukums.	1
4.5. Komunikācijas reģistrēšana klientu datu bāzē (4. pielikums). <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 5)</i>	Komunikācijas ar klientu datu bāzē aizpildītas visas nepieciešamās ailes.	4
	Komunikācijas ar klientu datu bāze saglabāta savu datu mapē.	1
4.6. Darba vietas sakārtošana. <i>(maksimāli iegūstamais punktu skaits 2)</i>	Sakārtota darba vieta, izslēgts dators.	2

Pareizās atbildes
1. uzdevums

1. pielikums

SIA "Organizācijas nosaukums" finanšu rādītāju aprēķins

Bilances rādītāji, EUR			
	1.gads	2.gads	3.gads
Ilgtermiņa ieguldījumi	6700	7350	9060
Pamatlīdzekļi	6700	7350	9060
Apgrozāmie līdzekļi	2450	2450	2500
Krājumi	1500	1200	1350
Debitoru parādi	500	600	650
Naudas līdzekļi	450	650	500
Aktīvu kopsumma	9150	9800	11560
Pašu kapitāls	4550	6930	8320
Saistību kopsumma	4600	2870	3240
Ilgtermiņa saistības	1500	1620	1380
Īstermiņa saistības	3100	1250	1860
Nodokļi	600	200	350
Parādi piegādātāji	1800	900	1150
Pārējie kreditori	700	150	360
Pasīvu kopsumma	9150	9800	11560
Neto apgrozījums	25000	19000	18500
Neto peļņa	2380	1390	1200
Finanšu rādītāji			
	1.gads	2.gads	3.gads
Kopējās likviditātes rādītājs	0,79	1,96	1,34
Absolūtās likviditātes rādītājs	0,15	0,52	0,27
Pašu kapitāla īpatvars bilancē, %	49,73	70,71	71,97
Realizācijas rentabilitāte, %	9,52	7,32	6,49
Pašu kapitāla rentabilitāte, %	52,31	20,06	14,42
Saistību īpatsvars bilancē, %	50,27	29,29	28,03

Informācija par finanšu rādītāju aprēķina formulām un normām.

- 1) **Kopējās likviditātes koeficients** = Apgrozāmie līdzekļi/ īstermiņa saistības
Vēlamā robeža 1 – 2
- 2) **Absolūtās likviditātes koeficients** = naudas līdzekļi / īstermiņa saistības
Vēlamā robeža 0,1 – 0.7
- 3) **Pašu kapitāla īpatsvars bilancē, %** = Pašu kapitāls / Bilances kopsumma x 100
Vēlamā robeža virs 20 %
- 4) **Realizācijas rentabilitāte, %** = neto peļņa / neto apgrozījums x 100
- 5) **Pašu kapitāla rentabilitāte, %** = neto peļņa / pašu kapitāls x 100
- 6) **Saistību īpatsvars bilancē, %** = Saistību kopsumma / Bilances kopsummu x 100
Maksājspēja var būt apdraudēta, ja saistības pārsniedz 50% no kopējā kapitāla



AS "Bankas nosaukums"

KLIENTA FINANŠU RĀDĪTĀJU KOPSAVILKUMS

Klients:

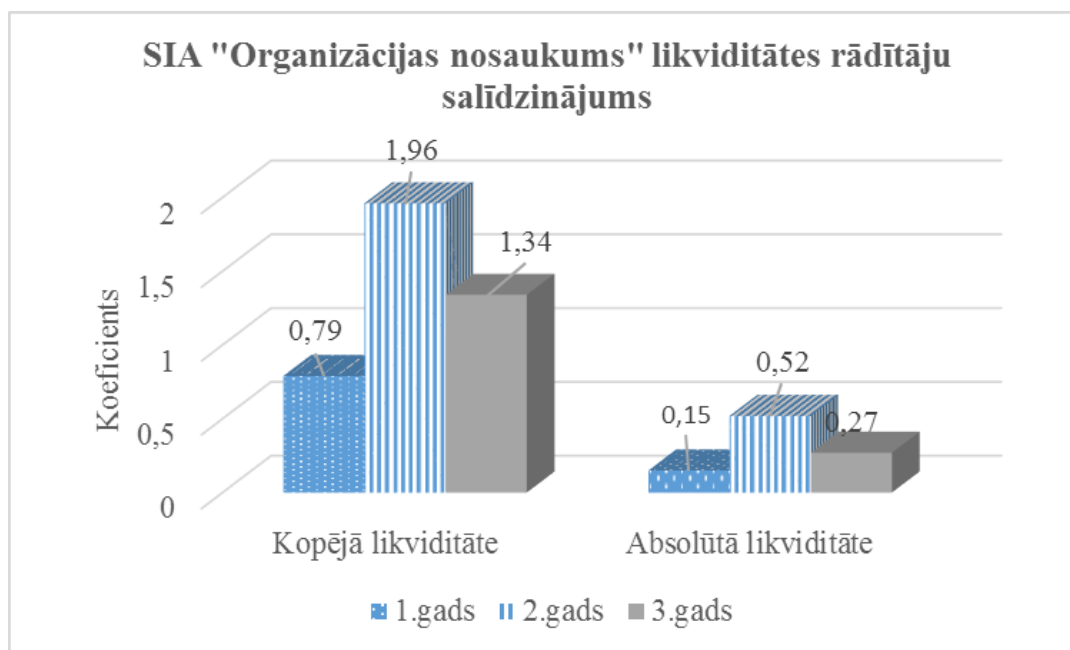
SIA "Organizācijas nosaukums"

(Vārds Uzvārds/Nosaukums)

Periods:

1. – 3.gadi

1. Likviditātes rādītāju dinamika:



Secinājumi:

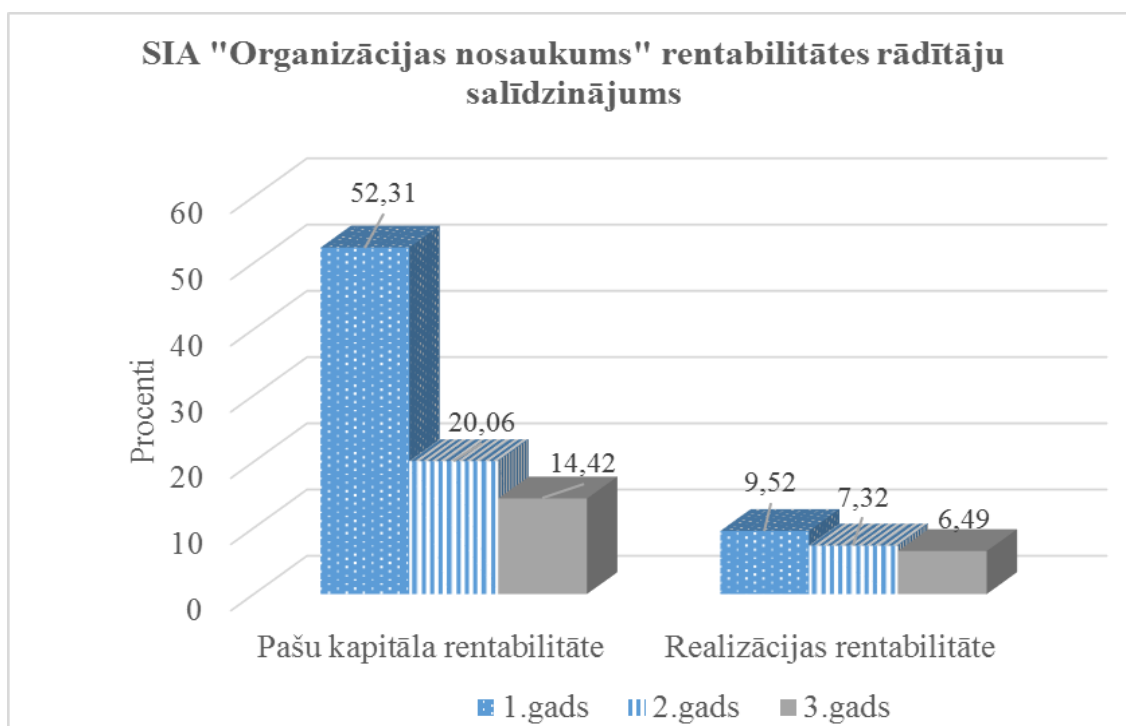
Iespējamie secinājumi:

1.1.Kopējā likviditāte 1. gadā neatbilst normas robežām, tas nozīmē, ka uzņēmumam var rasties grūtības nokārtot savas īstermiņa saistības. 2. un 3. gadā kopējā likviditāte atbilst ieteicamajai normai.

1.2.Absolūtā likviditāte uzņēmumā visus trīs gadus atbilst ieteicamajai normai, uzņēmumā nav paredzamas grūtības saistību segšanai. Naudas līdzekļi tiek izmantoti racionāli.

Vērtējot ņem vērā, vai eksaminējamais secinājumu ir aprakstījis pareizi pēc būtības.

2. Rentabilitātes rādītāju dinamika:



Secinājumi:

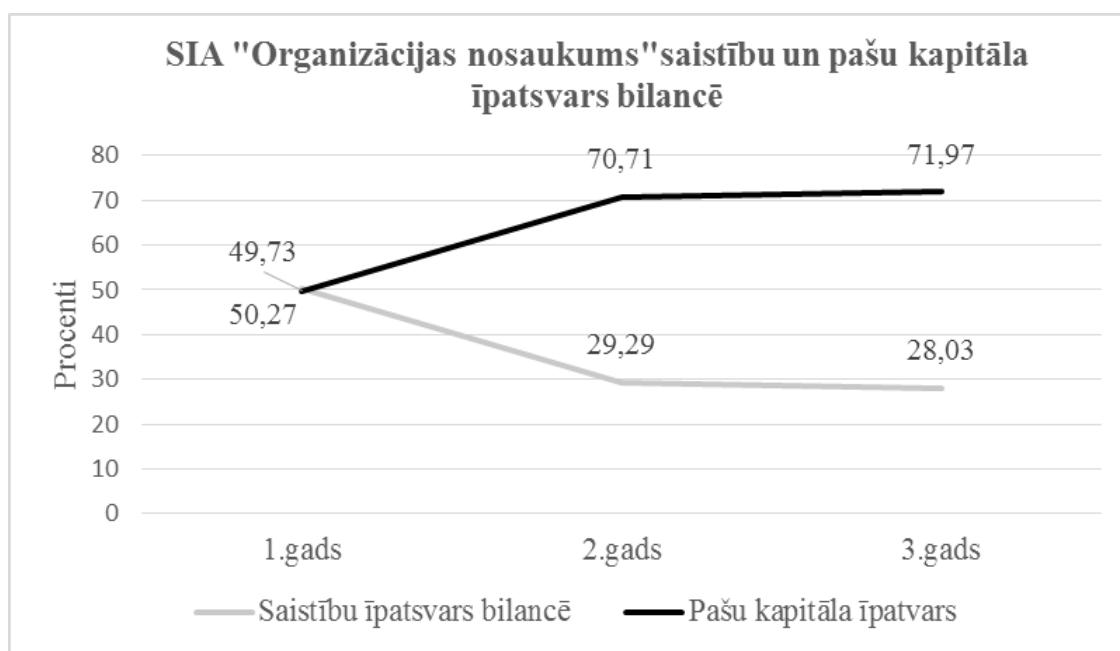
Iespējamie secinājumi:

2.1. Pašu kapitāla rentabilitāte 1. gadā augsta, bet 2. un 3. gadā strauji samazinās, jo uzņēmumā samazinās neto peļņa. Īpašniekiem ienesīgums no ieguldītajiem līdzekļiem samazinās.

2.2. Realizācijas rentabilitāte visos trīs gados ir zema un vēl ar tendenci samazināties. Ienesīgums no realizētās produkcijas samazinās. Uzņēmumā ir lielas pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas.

Vērtējot ņem vērā, vai eksaminējamais secinājumu ir aprakstījis pareizi pēc būtības.

3. Saistību un pašu kapitāla īpatsvara dinamika:



Secinājumi:

Iespējamie secinājumi:

3.1. Jābūt secinājumam par to, ka saistību īpatsvars bilancē ar katru gadu samazinās un nerada apdraudējumu uzņēmuma maksātspējai.

3.2. Pašu kapitāla īpatsvars bilancē ar katru gadu palielinās un norāda, cik liela daļa uzņēmumu aktīvu ir finansēta ar pašu kapitālu.

Vērtējot ņem vērā, vai eksaminējamais secinājumu ir aprakstījis pareizi pēc būtības.

2.1. uzdevums

1. tabula







Maksājuma dokumenta aizpildīšanas nepilnības

Nr.p.k.	Kļūdas
1.	Nav atzīmes maksātājs "Rezidents" vai "Nerezidents"
2.	Saņēmēja konta numuram trūkst cipara
3.	Nekorekti uzrakstīts maksājuma mērķis, trūkst informācijas par rēķinu
4.	Nav bankas darbinieka paraksta
5.	Nesakrīt pārskaitījuma summa vārdiem un cipariem

2.2. uzdevums

2. tabula

Valūtas un valūtu kodi

Nr. p.k.	Banknote	Valsts	Valūtas nosaukums	Valūtas kods
1.		Lielbritānija	Sterliņu mārciņa	GBP
2.		ASV	ASV dolārs	USD
3.		Krievija	Krievijas rublis	RUB
4.		Austrālija	Austrālijas dolārs	AUD
5.		Japāna	Jēna	JPY
6.		Zviedrija	Zviedrijas krona	SEK

2.3. uzdevums

3. tabula

Eiro banknošu pretviltošanas elementi

Nr.p.k.	Pretviltošanas elementi
1.	Aplūkojot banknoti pret gaismu, kļūst redzama tumša līnija – pretviltošanas josla, kas caurvij banknoti.
2.	Banknotes papīrs ir stingrs. Tas dažviet šķiet biežāks.
3.	Banknotes nominālvērtība redzama ūdenszīmē.
4.	Banknotes nominālvērtība redzama pretviltošanas joslā.
5.	Banknotes nominālvērtība redzama hologrammā.
6.	Banknotes nominālvērtība redzama krāsu maiņas efektā.
7.	Aplūkojot 50, 100, 200 un 500 EUR banknotes slīpā leņķī, ūdenszīmē un hologrammas laukumā redzams logs vai durvju aile.

3. uzdevums

4. tabula

Bankas darījumu veidi neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmju konstatēšanai

Nr. p.k.	Situācijas apraksts	Aizdomīgs darījums	Atbilstošs darījums
1.	Klientam bankā ir divi konti.		X
2.	Kredīts tiek atmaksāts no trešajai personai	X	

	piederošiem līdzekļiem.		
3.	Klients regulāri veic vai saņem maksājumus dažādās summās.		X
4.	Bankas klients nervozē bez acīmredzama iemesla vai tiek novērota klientam netipiska uzvedība.	X	
5.	Kad kredītiestāde pieprasa klientam iesniegt darījumu pamatojošus dokumentus, klients atceļ plānoto darījumu.	X	
6.	Klienta kontā ir ienākošie maksājumi skaidrā vai bezskaidrā naudā par nelielām summām.		X
7.	Līdzekļus klienta norēķinu kontā nogulda klienta laulātais.		X
8.	Klienta konta debeta un kredīta apgrozījuma apjoms vienas dienas laikā regulāri ir līdzīgs.	X	
9.	Klients regulāri saņem aizdevumus no partneriem, kuri ietilpst savstarpēji saistītu klientu grupā.		X
10.	Klients atmaksā kredītu pirms kredīta termiņa beigām no sava konta.		X

4.1. uzdevums

Vērtējot vēstules tekstu, ņemt vērā, vai eksaminējamais atbildes vēstules tekstu ir uzrakstījis pareizi pēc būtības.



Akciju sabiedrība
BANKAS NOSAUKUMS

Reģistrācijas numurs
Iela, mājas numurs, pilsēta, pasta indekss
Tālrunis, e-pasta adrese

Rīgā

XX.XX. 20XX. Nr.XX

SIA "ORGANIZĀCIJAS NOSAUKUMS"

Uz XX.XX.XXXX. Nr.53

direktoram

Par sadarbību

God. V.Uzvārds!

Pateicamies par vēstuli, kas rakstīta xx.xx. AS "Bankas nosaukums" ir gatava sadarboties. Izvērtējot Jūsu sniegto informāciju, banka var piedāvāt atvērt norēķinu kontu, kuru varēs izmantot pārskaitījumiem, valūtas konvertācijai, automatiskajiem maksājumiem, naudas līdzekļu atlikumu pārvaldīšanai un citām bankas operācijām. Norēķinu kontā var ieskaitīt, izmaksāt, vai glabāt sekojošas valūtas: EUR, RUB, CZK, NOK, PLN, SEK, kas Jums varētu būt saistoši, jo savā vēstulē minējāt, ka sadarbojaties ar Krieviju un vairākām Eiropas Savienības valstīm.

Kontam ir vairākas priekšrocības – līdzekļi tiek uzglabāti tajā valūtā, kādā tie tika ieskaitīti, bet konvertācijas mirkli un veidu nosakāt jūs paši, ienākošos maksājumus jums nav nepieciešams konvertēt noteiktā valūtā un nav nepieciešamības atvērt atsevišķus kontus katram no valūtas veidiem.

Norēķinu konta atvēršana uzņēmumiem, kas nodarbojas ar metāla tirdzniecību, ir 100.00 EUR, komisijas maksa par konta atvēršanu tiek ieturēta tikai vienu reizi. Konta uzturēšanas maksa 25.00 EUR. Naudas līdzekļu ieskaitīšana kontā un maksājuma uzdevuma noformēšana klienta vārdā izejošiem valūtas pārvedumiem notiek saskaņā ar uz to brīdi spēkā

esošajiem tarifiem. Attiecībā uz praktiski visām valūtām maksājumi tiek veikti tajā pašā dienā bez papildu komisijas.

Konta atvēršanai Jums jāpagatavo sekojoši dokumenti:

1. reģistrācijas faktu un juridisko adresi apliecinājoši dokumenti;
2. dokumenti, kas apliecina uzņēmuma pārstāvja tiesības;
3. personu apliecinājoši dokumenti paraksttiesīgajām personām (pase/eID karte);
4. dokumenti, kas apliecina klienta dalībniekus, patiesos labuma guvējus.

Papildus Banka var piedāvāt atvērt arī investīciju kontu un darījumu kontu. Gan norēķinu kontu, gan citus kontus var atvērt jebkurā Jums tuvākajā AS "Bankas nosaukums" filiālē, kur būsiet laipni gaidīti.

Ar cieņu,

Klientu apkalpošanas speciālists

V.Uzvārds

Uzvārds xxxxxxxx
izstradatajs@epasts.lv

4.3. uzdevums

Informācija komisijai par etiķeti elektroniskajā sarakstē.

Отправитель: *Название банка*
Тема: *О сотрудничестве*
Обращение!
..... (изложение текста)

Здравствуйте!

В соответствии с Вашим письмом № 53 от XX.XX.XXXX банком подготовлено предложение о сотрудничестве (см. приложение).

С уважением, имя, фамилия.

Специалист (название банка) по работе с клиентами.

Улица, № дома, место расположения (город), почтовый индекс.

Телефон, адрес электронной почты.

Sender: Bank Name

Theme: Cooperation

Salutation!

..... (body of the letter)

Dear Mr./Mrs.

According to your XX.XX.XXXX. letter Nr.53, SC "Name of the bank" you can find the partnership offer in the attachment.

Sincerely,

Name surname

Customer service professional

Bank Name

Street Address

City, State Zip

Telephone number, email address

Absender: *Bankname*

Thema: *Zusammenarbeit*

Anrede!

..... (Texstauslegung)

Guten Tag!

Ihrem Brief Nr.53 von XX.XX.XXXX. entsprechend, hat unsere Bank ein Angebot über die Zusammenarbeit vorbereitet.

Mit freundlichen Grüßen

Vorname, Familienname.

Abteilung für Öffentlichkeitsarbeit von (Bankname).

Adresse.

Telefon,e-Mail.

4.4. uzdevums



AS "Bankas nosaukums" komunikācijas ar klientu datu bāze

Nr.p.k.	Datums	Klients (Vārds Uzvārds/ Nosaukums)	Personas kods/ Reģistrācijas numurs	Kontaktinformācija	Veiktās aktivitātes	Bankas darbinieka Vārds un Uzvārds
1.	XX.XX/XXXX	SIA "Organizācijas nosaukums"	0000000000	Lielā iela 17, Rīga T.00000000, organizācijasnosaukums@e- pasts.lv	Nosūtīta atbildes vēstule nr.xx uz vēstuli XX.XX.XXXX. Nr.53 par sadarbības iespējām	Jānis Lūsis

Uzziņu avoti

- Apsīte, I. Uzņēmuma gada pārskats. – Rīga: Lietišķās informācijas dienests, 2003.
- Bednarskis, I., Paupa, V., Vaikulis, J. Finanšu pārskatu analīze. – Rīga: Latvijas Universitāte, 2005.
- Bojarenko, J., Beļavska, L., Tjurina, A. Finanšu grāmatvedība: Teorija un prakse I. daļa. –Rīga: KIF Biznesa komplekss, 2009.
- Bojarenko, J., Tjurina, A., Ķuda, M., Pokromoviča, I., Jespere, I. Finanšu grāmatvedība: teorija un prakse. II daļa. – Rīga: KIF Biznesa komplekss, 2009.
- Bojātas naudas zīmes. Eiro banknošu un apgrozības monētu apmaiņa. Latvijas Banka [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.bank.lv/banknotes-un-monetas/bojatas-naudas-zimes>
- Bojātas naudas zīmes. Naudas zīmju identifikācija un apmaiņa. Latvijas Banka [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.bank.lv/banknotes-un-monetas/bojatas-naudas-zimes>
- Dokumentu juridiskā spēka likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/doc.php?id=210205>
- Edeirs, Dž. Efektīva komunikācija. – Rīga: Lietišķās informācijas dienests, 1999.
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679>
- Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku un to klientu komunikācijas vadlīnijas, Ieteikumi Nr. 343, no 2010. gada 27. decembra, [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <http://www.fktk.lv/lv/tiesibu-akti/vispareja/fktk-ieteikumi-un-vadlinijas/1186-2010-12-28-finansu-un-kapitala-tirg.html>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Ieteikumi kredītiestādēm klientu līdzekļu un labklājības izcelsmes noteikšanai [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <http://www.fktk.lv/lv/tiesibu-akti/kreditiestades/fktk-izdotie-noteikumi/citi/5213-ieteikumi-kreditiestadem-klientu-lidzeklu-un-labklajibas-izcelsmes-noteiksanai.html>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 09.01.2018. noteikumi Nr. 2 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/296438-klientu-padzilinatas-izpetes-normativie-noteikumi>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 09.01.2018. noteikumi Nr. 3 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/296439?&search=on>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 20.12.2016. normatīvie noteikumi Nr. 214 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības personālrresursu un personāla apmācības nodrošināšanas normatīvie noteikumi" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.vestnesis.lv/op/2016/252.8>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 20.12.2017. ieteikumi Nr. 210 "Ieteikumi kredītiestādēm klientu izpētei pirms darījuma attiecību uzsākšanas un darījuma attiecību laikā" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.vestnesis.lv/op/2017/257.8>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 25.09.2017. ieteikumi Nr. 152 "Ieteikumi kredītiestādēm aizdomīgu darījumu pazīmju konstatēšanai" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <http://www.fktk.lv/lv/tiesibu-akti/kreditiestades/fktk-izdotie-noteikumi/citi/6569-ieteikumi-kreditiestadem-aizdomigu-darijumu-pazimju-konstatiesanai.html>
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.05.2018. noteikumi Nr. 86 Grozījumi "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.vestnesis.lv/op/2018/107.6>

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.05.2018. noteikumi Nr. 87 Grozījumi "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.vestnesis.lv/op/2018/107.7>

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvie noteikumi Nr. 196 "Sadarbības ar trešajām personām un prasību darījuma attiecībām ar klientiem, kuru identifikācijā vai izpētē izmantoti trešās personas pakalpojumi, normatīvie noteikumi" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/287033-sadarbibas-ar-tresajam-personam-un-prasibu-darijuma-attiecibam-ar-klientiem-kuru-identifikacija-vai-izpete-izmantoti-tresas-per...>

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2016. gada 2. marta ieteikumi Nr. 55 "Ieteikumi kredītiestādēm un finanšu iestādēm politiski nozīmīgu personu, to ģimenes locekļu un ar tām cieši saistītu personu noskaidrošanai, izpētei un darījumu uzraudzībai" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <http://www.fktk.lv/lv/tiesibu-akti/kreditiestades/fktk-izdotie-noteikumi/citi/5648-ieteikumi-kreditiestadem-un-finansu-iestadem-politiski-nozimigu-personu-to-gimenes-loceklu-un-ar-tam-ciesi-saistitu-personu-noskaidrosanai-izpetei-un-darijumu-uzraudzibai.html>

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2017. gada 20. decembra ieteikumi Nr. 210 "Ieteikumi kredītiestādēm klientu izpētei pirms darījuma attiecību uzsākšanas un darījuma attiecību laikā" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/doc.php?id=296139>

Fizisko personu datu apstrādes likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/300099-fizisko-personu-datu-apstrades-likums>

Fizisko personu reģistra likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/296185>

Goša, Z. Statistika. – Rīga: Izglītības soļi, 2007.

Iedzīvotāju reģistra likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/doc.php?id=49641>

Kā atpazīt ar pretzagšanas ierīcēm bojātas banknotes. Latvijas Banka. [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://www.slideshare.net/LatvijasBanka/k-atpazt-ar-pretzaganas-iercm-bojtas-banknotes>

Kincāns, V. Etiķete. – Rīga: Biznesa Partneri, 2011.

Klientu attiecību pārvaldības risinājums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: http://www.lm.gov.lv/upload/darba_devejiem/ek_ksa_vadlinijas_uznemuma_komunikacijai_latviski.pdf

Kredītiestāžu likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/doc.php?id=37426>

Krogzeme, H. Komersantu darbības analīze un kontrole. – Rīga: RTU Izdevniecība, 2013.

Lasmane, S. Komunikācijas ētika. Rīga: LU Akadēmiskais apgāds, 2012.

Leibus, I., Grigorjeva, R., Jesemčika, A., Svarinska, A. Grāmatvedības pamati uzņēmumos. – Rīga: Lietišķās informācijas dienests, 2016.

Ministru kabineta 2018. gada 4. septembra noteikumi Nr. 558 "Dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas kārtība" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/301436-dokumentu-izstradasanas-un-noformesanas-kartiba>

Ministru kabineta 2017. gada 14. novembra noteikumi Nr. 674 "Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem" [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/295248-noteikumi-par-neparasta-darijuma-pazimju-sarakstu-un-kartibu-kada-sniedzami-zinojumi-par-neparastiem-vai-aizdomigiem-darijumiem>

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <https://likumi.lv/doc.php?id=178987>

Rurāne, M. Uzņēmuma finanses. – Rīga: Jumava, 2007.

Saksonova, S. Banku darbība. – Rīga: Latvijas Komercbanku asociācijas Konsultāciju un mācību centrs, 2006.

- Saksonova, S. Finanšu informācijas un pārskatu praktiskā izmantošana. – Rīga: Info Tilts, 2012.
- Tiesību akti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: <http://www.fktk.lv/lv/tiesibu-akti/vispareja/tiesibu-akti-nilltfn-joma/6243-tiesibu-akti-nilltfn-joma.html>
- Vadlīnijas efektīvas komunikācijas nodrošināšanai [skatīts 2019. gada 2. maijā]. Pieejams: https://www.elvabaltic.lv/data/file/Microsoft_Dynamics_CRM_buklets_LV.pdf
- Gary, K. Analysis of financial data. – USA: John Wiley & Sons, Inc., 2006.
- Donald, E. K. Fundamentals of Intermediate Accounting. – U.S.A., New York: John Willey & Sons, 2003.
- Ruey, S.Tsay. An introduction to analysis of financial data with R. – Canada: John Wiley & Sons, Inc., 2013.