
19.02.2018

Uudis

Esmaspäevast, 19. veebruarist 2018 otsustati peatada Läti krediidasutuse ABLV Bank SA (ABLV) kõigi maksekohustuste täitmine. Selle juurpõhjuseks oli hoiuste suur väljavool. USA rahandusministeeriumi allasutus FinCEN otsustas 13.02.2018 astuda samme, et finantsvahendajad lõpetaksid korrespondentsuhted USA-s Läti krediidasutusega ABLV. FinCEN põhjendas oma otsust üldistatuna panga poolt rahapesu tõkestamise nõuete eiramisega. ABLV on Läti suuruselt kolmas pank, kelle äri on suunatud peamiselt mitteresidentide teenindamisele.

Eesti pankadel puudub märkimisväärne seotus ABLV-ga. See tähendab, et viimatinimetatud Läti krediidasutuse finantsriskid ei kandu üle Eestisse. Eesti pangad on hästi kapitaliseeritud seisavad tugeval finantsilisel alusel.

Riskantsete mitteresidentide teenindamisele keskendunud Eesti pangandus on olnud Finantsinspeksiooni huviorbiidis alates 2014 aastast, millest alates oleme suunanud sektorit vastavaid riske teadvustama ning rakendama neile vastavaid riskikontrolle. See on kaasa toonud mitteresidentide osakaalu vähenemise 20%-lt 11-12%-le. Töö valdkonnas jätkub, sh tuleb riigil vaadata üle sanktsioonimäärad ja protsessuaalne normistik. Finantsinspeksioon seirab tähelepanelikult olukorra kujunemist Lätis.