

KPMG FOORUM

Juhtimisajakiri otsustajatele / 30 / 2012

KPMG Baltics OÜ

Fookuses on vastutustundlik areng

- Kuidas turgutada „vettinud mäkra“ ehk jätkusuutlikkuse ABC
- Priit Rohumaa: Ettevõtte peab olema hea just selles valdkonnas, kus ta töötab
- Sotsiaalmeedia ja selle (üle) valitsemine – kes keda juhib?
- Mida peavad pangajuhid teadma sotsiaalmeediast
- Pank peab sotsiaalmeediat tõsiselt võtma
- Tulevikku vaatav linnapilt
- Kuhu on liikumas raamatupidamine?
- FATCA – mis see on?


Cutting through complexity

20
KPMG
EESTIS

Sisukord

Eessõna Andris Jegers	3
Kuidas turgutada „vettinud mäkra“ ehk jätkusuutlikkuse ABC Indrek Alliksaar	4
Priit Rohumaa: Ettevõtte peab olema hea just selles valdkonnas, kus ta töötab	7
Sotsiaalmeedia ja selle (üle) valitsemine – kes keda juhib? Triin Värav	8
Mida peavad pangajuhid teadma sotsiaalmeediast Taivo Epner	10
Pank peab sotsiaalmeediat tõsiselt võtma Andres Kask	13
Tulevikku vaatav linnapilt Karin Rätsep	14
Kuhu on liikumas raamatupidamine? Ursula Noorväli	17
FATCA – mis see on? Joel Zernask Steve Austwick	18
Uudisnupud	22



Pehmetest väärtustest konkurentsieeliseks



Andris Jegers
KPMG Baltics OÜ
partner, juhatuse esimees
tel 6268 700
ajegers@kpmg.com

Valitsuste ja regulaatorite pikk käsi ulatub üha rohkem ettevõtete strategiaruumidesse, kus tuleb seista silmitsi tõsiasjaga, et finantsmaailma mured on olnud päästikuks üha suuremale sekkumisele ettevõtete arenguplaanidesse. Karmistuv pangandusjärelvalve ja valitsuste kasvav isu kaudsetest maksudest tuleva eelarveraha järele on vaid kaks näidet, mis lubavad väita, et kruvisid keeratakse koomale.

Ja nagu sellest oleks veel vähe, pööratakse üha rohkem tähelepanu lühendile CSR, sotsiaalselt vastustundlikule ning jätkusuutlikule ettevõtlusele, mis justkui seab oma täiendavad piirid äris toimuvale. Et kuidas selle kõigega toime tulla? Regulaatorite osas läheneme asjale juhtumipõhiselt ning oma spetsiifiliste kompetentside raames, kuid jätkusuutlikkuse osas saan anda universaalse soovitus. See on teema, mida tuleb näha võimaluse, mitte tüütu kohustusena.

Seekordses KPMG Foorumis kirjutab sel teemal pikemalt kolleeg Indrek Alliksaar, kes muuseas märgib, et „vastustundliku ettevõtluse kontseptsioon on ühest küljest üllas ja võib tunduda isegi altruistlikuna, kuid teisest küljest on lähenemine ka väga ratsionaalne ja pikaajalist kasumit maksimeeriv“.

Seega üha kahanevate ressursidega maailmas on möödapääsmatu mõelda oma äritegevuse jalajäljele. Paljud selles vallas on seni veel soovituslik, aga homme juba kohustuslik. Seega iga ettevõtja võiks täna mõelda, kuidas olla valmis ja edestada oma konkurenti „pehmete“ argumentidega.

Kuidas turgutada „vettinud mäkra“ ehk jätkusuutlikkuse ABC

Kaks aastat tagasi tõstatas Hans H. Luik Eesti ettevõtluse kitsakohtadele viidates 1990ndate edukate ärimeeste ehk „vettinud mäkrade“ väsimise teema. Sellest ajast peale on ilmunud suur hulk arvamuskirjutisi, mis olenevalt autorist kas mäkrasid tümitavad või siis pigem valitsust ja ühiskonda mäkrade kurnamise eest laidavad.



Indrek Alliksaar
KPMG Baltics OÜ
direktor, vannutatud audiitor
tel 6268 731
ialliksaar@kpmg.com

„Vettinud mäkrasid“ on süüdistatud uute ideede nappuses, hoolimatuses töötajate vastu ja isegi tänapäeva sobimatute moraalistandardite rakendamises. Mäkrad ja nende toetajad on sellele vastanud kriitikaga väidetavalt ettevõtjate vastu sallimatu ühiskonna ja passiivsete noorte suunas. Ühisel meelel ollakse vaid selles, et Eesti majanduse edu tagamiseks oleks vaja „mägraprobleem“ mingil viisil lahendada.

Väärtushinnangute muutumine?

Kuigi igal arutelus osalejal on oma vaade probleemi olemusele ja lahenduskäik edasiliikumiseks, tundub, et enamik seisukohtadest lahkab laia teema üksikaspekte ning ignoreerib tervikpilti. Ma ei tahaks uskuda ei seda, et 10 aasta tagused superstaarid on muutunud jõuetuteks sabassõrkijateks, ega ka seda, et noorte hulgas puuduvad väärivad mantlipärijad, kes suudavad vajadusel mägesid liigutada. Tegemist on pigem väärtushinnangute kriisiga, mis ähvardab ühiskonnas toimuvatele muutustele mittereageerivaid organisatsioone nii turust kui ka ressurssidest ilmajätmisega.

Oleme kuulnud panganduskriisist, rahanduskriisist, eurokriisist ja nüüd tuleb veel väärtushinnangute kriis?

Väärtushinnangute kriisi all pean silmas eeskätt seda, et me räägime edust, tulemustest, õnnestumisest ja läbikukkumisest küll samade sõnadega, kuid eri inimesed ja eriti eri põlvkonnad mõtestavad neid sõnu täiesti erinevalt. Kui 1990ndatel taandus edu mõiste enamasti rahale ning võitma pidi see, kellel on surres rohkem asju, siis tänaseks on asjad muutunud. Eesti ühiskonna areng on jõudnud piisavalt kaugele selleks, et edu ja õnnestumise all peetaks silmas midagi oluliselt laiemat, kui leib laual või raha taskus. Sama kehtib ka edukaks peetava ettevõtluse kohta – ilmselt ei arva enamik, et suurt kasumit teeniv ettevõtja, kes ei hooli töötajatest või reostab keskkonda või teenib oma klientide heaolu arvelt, oleks suurem asi edukuse mõõdupuu.

Lisaks sellele, et küsitavate meetoditega saavutatud tulemust ei pea ühiskond eduks, võib hoolimatus klientide, töötajate või kogukonna suhtes anda ka järsu rahalise tagasilöögi. Andekate noorte huvipuudus töötajatesse investeerimist madalalt hindavate ettevõtjate vastu tapab aeglaselt, kuid järjekindlalt, aga veelgi kiirem tagasilöökk võib tulla hoolimatut ettevõtlust boikoteerima kutsuvate meediakampaaniate kaudu. Seejuures



on viimastel aastatel olnud palju näiteid sellest, kuidas sotsiaalvõrgustikus käivitatud ja korraldajalt minimaalset ressursi nõudev kampaania hävitab ettevõtja mainet ja/või sunnib äripraktikat muutma.

Mida peaks „vettinud mäger“ selles keerulises olukorras ette võtma? Kas jääb üle vaid uppuda ja loota, et keegi siiski tühja koha täidab, või tuleks sundida uusi põlvkondi 1990ndate karme mängureegleid omaks võtma? Usun, et olemas on vähem äärmuslikke lahendusi. Ilmselt on üsna keeruline kõiki põlvkondadevahelisi väärtushinnangute erinevusi elimineerida ja inimeste täielik üksmeelsus kuulub ulmekirjanduse valdkonda. Üks võimalikest teedest edasi on jätkusuutlik ettevõtlus, mille kontseptsiooni on maailmas juba mõnikümmend aastat arendatud.

Jätkusuutlik ettevõtlus

Jätkusuutlikku ettevõtluse kontseptsiooni puhul kehtib reegel „heal lapsel mitu nime“ ning teooriat rakendatakse ka sotsiaalselt vastutustundliku ettevõtluse, tulemuste kolmikmõõtmelise ja muude nimetuste all. Samas on lähenemise üldpõhimõtte siiski sama ehk ettevõtja tulemuste mõõtmisel võetakse arvesse tema

mõju laiemalt, pidades lisaks kasumile silmas ka töötajaid, kohalikku kogukonda, ühiskonda tervikuna ja looduskeskkonda. Vastutustundliku ettevõtluse kontseptsioon on ühest küljest üllas ja võib tunduda isegi altruistlikuna, kuid teisest küljest on lähenemine ka väga ratsionaalne ja pikaajalist kasumit maksimeeriv. Nii näiteks kuulub vastutustundliku ettevõtluse juurde ettevõtja tegevusest tingitud personali-, keskkonna- ja sotsiaalsete riskide süstemaatiline hindamine ja maandamine, mille tulemuseks on suurem edu inimkapitali ligiõmbamisel, innovatsioon, kulude vähendamine, atraktiivsus investorite silmis ja üldise maine kasv.

Praegu on jätkusuutlikusse arengusse ja jätkusuutlikkusega seotud aruandluse suuri investeeringuid tegemas näiteks naftatootja Shell. Kui mõelda Shell'i ärimudelile ja tegevusele, siis on ettevõtte jätkusuutlikkuse vaatenurgast muresid piisavalt – naftavarud ei ole ammendamad ja naftareostus võib tekitada suure keskkonnakahju. See on aga vaid investeeringute põhjendatuse üks aspektidest. Kindlasti on vähemalt sama oluline näidata ühiskonnale, et Shell hoolib muredest, mida naftatootmine kohalikele kogukondadele ja maailmale tervikuna tekitab. Nii nagu

näitas British Petroleumi (BP) katastroof Mehhiko lahes, küttis rahva viha ja loodusreostaja karistamise kirge USA senatis suures osas BP läbikukkumine riskide maandamisel. Seega ei suuna ühiskond oma viha tänapäeval mitte igale läbikukkujale, nagu ettevõtjad tihti väidavad, vaid pigem läbikukkujale, kelle õnnetusele eelnes ülbuse ja hoolimatuse faas.

Tihti peale rakendavad ettevõtjad mitmeid jätkusuutliku ettevõtluse printsiipe toetades töötajate täiendusõpet, sportimist, kogukonna ettevõtmisi, vähendades paberi tarbimist jne. Eesti tingimustes on sellised tegevused siiski tihti korrapäratud ning pigem turundus- ja PR-juhtide vastutusallas olevad teisejärgulised tegevused, kuhu tippjuhid oma nina ei topi. Kui kulutusi niikuinii tehakse, siis oleks nende efekt suurem juhul, kui tegevused oleksid mõtestatud ja süstemaatilised ning nii ettevõtte sees kui ka sellest väljaspool teadvustatud. Jätkusuutlikkuse tagamisele annaks kindlasti parema tempo selge strateegia ja põhiteemades kokku leppimine. Kui näiteks otsustatakse, et ettevõtja fookuses on töötajate haiguspäevade vähendamine, täiendõppe soodustamine, energiatarbimise vähendamine

Ühiskond ei suuna oma viha tänapäeval mitte igale läbikukkujale, nagu ettevõtjad tihti väidavad, vaid pigem läbikukkujale, kelle õnnetusele eelnes ülbuse ja hoolimatuse faas.

25% ja kogukonna noorsportlaste toetamine, siis on selge, et juhatus ei pea arutama mustkunstnike ja viiuldajate sponsorlustaotlusi ning olemasolev eelarve suunatakse põhiteemadele. Samuti aitaks põhiteemade määratlemine vähendada ettevõttesisest müra ja vaidlusi ressursside jagamise üle.

Neile, kes soovivad tõusta jätkusuutliku ettevõtluse kõrgliigasse, on heaks abimaterjaliks GRI (Global Reporting Initiative) juhendid ja aruandlusstandardid. Kasutada võib ka Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi kodulehte, samuti võib heaks alguseks olla vastutustundliku ettevõtluse indeksi arvutamisel kasutatava küsimustikuga tutvumine. Kui Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi koostatud 2011. aasta edetabeli esikümnes domineerisid veel välismaiste kontsernide Eesti tütaretevõtjad ja riigi omandis olevad ettevõtjad, siis loodetavasti lähitulevikus olukord muutub ning jätkusuutlikkuse staaride hulka ilmuvad ka Eesti kapitalile kuuluvad firmad, sealhulgas „vettinud mägrad“, kes on otsustanud väsinud soolomängija rollist välja astuda ning endale võiduka ja inspireeriva ansambli hankinud.



Priit Rohumaa: Ettevõtte peab olema hea just selles valdkonnas, kus ta töötab

KPMG Foorum uuris Viru Keemia Grupi juhatuse esimehelt Priit Rohumaalt, millist tähelepanu pöörab ettevõtte sotsiaalsele vastutusele.



Priit Rohumaa
Viru Keemia Grupp
juhatuse esimees

Keemiatööstuse ettevõttena on VKG erilise tähelepanu all, mis puudutab vastutustundlikku ettevõtlust (CSR). Kui kaua olete teemat endale oluliseks pidanud?

Keskonnahoid ja tööohutus on olnud VKG prioriteediks alates ettevõtte asutamishetkest. Sotsiaalse vastutuse kontseptsiooni jõudmisega Eestisse aga lülitasime selle valdkonna tegevusse ka nõuetekohase aruandluse (GRI), töötajate vabatahtliku panustamise regiooni ellu ning dialoogi sihtgruppidega. See moodustabki VKG sotsiaalse vastutuse poliitika, mis töötab alates 2009. aastast praeguseni.

Millist kasu näete vastutustundliku ettevõtlusega tegelemises?

VKG puhul tasub pigem rääkida „vastutustundlikust äriajamisest“, sest vastutustundlikkus peegeldub meie äriajamise kultuuris. Me ei tegele ühiskonna valukohtade lahendamise. VKG kasu on ettevõtte kindel positsioon sihtgruppide – partnerite, investorite, kohaliku elanikkonna silmis.

Miks peate oluliseks jätkusuutlikkuse aruande koostamist?

Avatud kommunikatsioon hoiab ära eeldamist ja andmete valet tõlgendamist. Ressursimahuka ettevõtte jaoks aga peab „eeldamiste ala“ olema võimalikult väike.

Milline on VKG suurim saavutus vastutustundliku ettevõtluse kontekstis?

Julgus – esimese Eesti ettevõttena avalikustasime 2010. aastal kõik oma

keskkonnaandmed. Üldiselt aga on võit iga rohkem kui 2000 töötajaga ettevõtte ühiskonnapanus, olgu see doonorluse, talgute või annetuskampaniate vormis.

Kas oskate tuua kohalikke või globaalseid näiteid, mis Teie arvates võiks vastutustundliku ettevõtluse vallas olla teistele eeskujuks?

Siin jääksin pigem reserveeritud seisukohale. CSR ei ole ala, millest palju rääkida. Pealegi, peab endale aru andma, et vaatamata kontseptsiooni ühiskonnasõbralikkusele, ei ole eraettevõtted üldjuhul eksperdid sotsiaalsetes probleemides. Minu isiklik veendumus on see, et hea ettevõtte peab olema tasemel just selles valdkonnas, kus ta otseselt töötab.

VKG tütar-ettevõtte tuleb oma pakkumistega elektri vabaturule. Kui võrd suurt rõhku panete selle toote müügil jätkusuutlikkuse sõnumitele?

VKG Elektrivõrgud on võrguettevõtte. Selle näitajad räägivad iseenda eest: suurim kaugloetavate arvestite protsent Eestis, kõige väiksemad kaod, Eesti parimad näitajad toitekatkestuse erisageduses. CSR on pigem meie „südametunnistus“, mitte müügiobjekt.

Sotsiaalmeedia ja selle (üle) valitsemine – kes keda juhib?

Üha enam ei ole sotsiaalmeedia kasutamine ettevõtte jaoks vaid trendikas turundustööriist, vaid oluline osa äristrateegiast. Sotsiaalmeedia pakub ettevõttele mitmeid eeliseid – võimalust suhelda klientidega reaalajas, end reklaamida ja teha positiivset mainekujundust, värvata töötajaid jms. Et aga sotsiaalmeedia kasutamisega kaasnevad ka teatud riskid, on ettevõtte jaoks oluline neid teadvustada ja maandada.



Triin Värav
KPMG Baltics OÜ
ärinõustaja
tel 6268 732
tvarav@kpmg.com

Sotsiaalmeedia kasutamise all mõeldakse suhtluskanalite nagu Facebook, LinkedIn, Twitter, Youtube, Google+, blogid jne kasutamist info loomiseks ja vahetamiseks.

Millised on põhilised sotsiaalmeedia kasutamisega kaasnevad riskid?

Märtsis 2012 ilmus Eesti meedias artikkel sellest, kuidas ühe maineka kohviku teenindajad Facebookis kliente halvustavalt kommenteerisid. Mainimist väärt lugu sai alguse kohviku ühe ettekandja poolt Facebooki lingitud blogipostitusest, kus pettunud klient oli kurtanud kehva teenindust. Postitusele järgnes klientide kritiseerimine teenindajate poolt.

Sel juhtumil tegi sotsiaalmeedia kanalite kohatu kasutamine kohviku mainele kahju. Reputatsiooni kahjustumine aga ei ole ainus risk, mis sotsiaalmeedia kasutamisega kaasneb. Neid riske on veel:

- Potentsiaalne andmete kaotamine, sealhulgas intellektuaalse omandi või konfidentsiaalse info lekkimine.
- Õigusliku vastutuse risk, kui organisatsioonid või nende töötajad kasutavad sotsiaalmeedia kanaleid kohatult.
- Suurenenud oht kokkupuuteks pahavaraga ning teiste veebipõhiste rünnakutega.
- Suurenenud võrgukoormus ja selle mõju ülekandekiirusele.

Sotsiaalmeedia riskide juhtimine

Pärast meedias lahvatanud skandaali selgitas kohviku omanik, et sotsiaalmeedias ta töötajate tegevust ei kontrollinud, vaid usaldas meeskonda ja nende väärtushinnanguid. Olukorra lahendas omaniku sõnul töösuhte lõpetamine nimetatud loos osalenud töötajatega.

Ettevõtte juht ei peakski tegelema töötajate tegevuse kontrollimisega. Selle asemel et jälgida töötajate suhtlust sotsiaalmeedias või see hoopis ära keelata, tuleb ettevõttel valitseda sotsiaalmeedia kasutamise üle. Muu hulgas tähendab valitsemine, et tuleb tuvastada võimalikud ohud ja riske õigesti juhtida, näiteks töötada välja sotsiaalmeedia kasutamise poliitika.



See poliitika peaks käsitlema

- ettevõttele kuuluvate seadmete nõuetekohast kasutamist väliste sotsiaalmeedia veebilehtede külastamisel;
- juhiseid ja piiranguid ettevõttega seotud teemade avalikustamiseks, sh tootearendus, äriplaanid, intellektuaalomand jms;
- koolitusnõudeid seoses sotsiaalmeedia kasutamisega;
- ettevõtte õigusi ja kohustusi töötajate postituste jälgimisel sotsiaalmeedias.

Selleks, et sotsiaalmeediast maksimaalset tulu saada, peab suhtluskanalite kasutamine olema läbimõeldud. Tuleks tuvastada sotsiaalmeedia kasutamisega kaasnevad riskid ning neid õigesti juhtida.

Sotsiaalmeedia üle valitsemine

Ettevõtted, kes tegutsevad ise sotsiaalmeedias ning võimaldavad ka oma töötajail sotsiaalmeediat kasutada (samas selle üle valitsedes), saavutavad tõenäoliselt üsna suure konkurentsieelise. Tehnoloogiauuendusi rakendades ei tohi aga unustada, et sotsiaalmeedia kätkeb endas arvukalt probleeme, mis on seotud andmete kaitse ja nende haldamisega andmete kogu elutsükli jooksul. Et probleeme vältida, on vaja

- olla kursis üha arenevat sotsiaalmeediat käsitlevate õigusnormidega;
- hallata sotsiaalmeedias avaldatavaid andmeid (see hõlmab ka omandiõiguse kehtestamist) ja valitseda andmete kasutamise, ladustamise, ülekande, arhiveerimise ja hävitamise üle;
- vältida konfidentsiaalse info pahatahtlikku või teadmatusel johtuvat lekitamist;
- luua juhtidele ja IT-spetsialistidele vahendid võimalike probleemide jälgimiseks ning vajadusel nende lahendamiseks.

Sotsiaalmeediaga kaasnevate probleemidega toimetulekuks peavad ettevõtted hindama oma olemasolevat pädevust ja võimalikke ohtusid teabe lekke korral. Et tõhustada sotsiaalmeedia üle valitsemist, tuleks muu hulgas luua ja

töösse rakendada andmete haldamiseks ja jälgimiseks vajalikud pädevused.

Ettevõtted peaksid sotsiaalmeedia võimalusi kaaludes keskenduma kolmele eraldiseisvale, ent omavahel seotud probleemile:

- kuidas valitseda töötajaskonna sotsiaalmeedia kasutuse üle nii ettevõtte IT-süsteemis kui ka väljaspool seda;
- kuidas valitseda avalikkusele suunatud nn ettevõtte hääle ettevõtmiste üle, kus turundusel ja avalikkusega suhtlemisel kasutatakse sotsiaalmeediat;
- kuidas sotsiaalmeedia jälgimisel saadud teavet edastada ettevõtte riskijuhtimise programmile (Enterprise Risk Management, ERM) ja seeläbi parandada ettevõtte reputatsiooni ohustavate riskide juhtimist.

Nendele probleemidele lahendusi otsides aitavad KPMG nõustajad ettevõtetel tuvastada sotsiaalmeedia programmidega seotud ohtusid ja tõhustada koostööd osakondade vahel, keda sotsiaalmeedia kanalites tegutsemine kõige enam mõjutab – turundus, IT, personaliosakond, juristid. Nimetatud osakondade ning teiste huvigruppide koostöö sotsiaalmeedia üle valitsemisel aitab vähendada riske, aga parandada ka ettevõtte üldist kultuuri sotsiaalmeedia kasutamisel.



Mida peavad pangajuhid teadma sotsiaalmeediast¹

Ei ole kahtlust, et sotsiaalmeedia tõus annab pankadele märku uue ajastu saabumisest. Juba praegu on igast kümnest maakera elanikust ühel konto Facebookis ja igas kuus logib ligi 500 miljonit inimest sisse YouTube'i.

¹ Artikkel on refereering KPMG väljaande The Social Banker, April 2012 (www.kpmg.com/socialbanker) põhjal



Taivo Epner
KPMG Baltics OÜ
partner
tel 6268 700
taivoepner@kpmg.com

Maailmas ringi vaadates tundub, et jaepangad on ehk pisut muust maailmast maha jäänud. Mõni üksik on tasahilju sisenenud sotsiaalmeedia keskkonda ja veelgi vähem on neid panku, kes on ametlike programmidega algust teinud. Ilmselt peavad jaepangad lahendama terve rea probleeme ja kõik hoolikalt läbi mõtlema, see aga aeglustab selle uue kliendile suunatud teabekanali kasutuselevõttu.

Hiljuti palus KPMG International pangajuhtidel rääkida olulisematest sotsiaalmeediaga seotud teemadest, millega nende organisatsioon kokku on puutunud. Sellest sündis artikliseeria pealkirjaga *The Social Banker*. Kaheteist nädala jooksul ilmunud kirjutistes

arutlesid autorid sotsiaalmeedia ohtude ja eeliste ning paljude muude selle teemavaldkonna küsimuste üle.

Artikliseeriat tervikuna vaadates hakkab silma, et pangajuhtide jaoks on kõige olulisemad kolm teemat.

Riskijuhtimine: Sotsiaalmeedia strateegiat kavandavate pankade jaoks on ilmselt suurim probleem sellest tulenevad ohud. Pea igast artiklist ilmneb, et sotsiaalmeedia on pankadele tekitanud tõsist peavalu olukordades, kus klientide ja pangatöötajate tegevus seadis ohtu panga reputatsiooni. Enamiku pangajuhtide jaoks on suurim mure see, et sotsiaalmeedias suheldes ei ole kontroll kliendisuhtluse üle enam panga, vaid kliendi käes.

Meeldigu see või mitte, aga tõsi on, et pangad ei saa enam kontrollida neid käsitlevaid avalikke mõttevahetusi. Kontrollimise asemel tuleb ohud tuvastada ning riske õigesti juhtida, ja seda kõige kõrgemal tasandil. Panganõukogud ei tohi unustada oma kohustusi riskide juhtimisel ega laduda vastutust sotsiaalmeedia eest osakonna- või IT-juhtidele.

Tähelepanu ja läbipaistvus: Et sotsiaalmeedia kaudu klientideni jõuda, peab pankadel tekkima tervikpilt kogu oma kliendisuhtlusest. Samas ei ole üleminek kliendikesksusele enamiku pankade jaoks just väga lihtne. Suures osas on põhjus selles, et üldiselt eelistavad sotsiaalmeediat kasutavad kliendid suhelda kogu panka esindava ühe profiiliga, mitte aga paljude eri osakondadega. Pankade jaoks tähendab see kliendist tervikkuvandi loomist, et sotsiaalmeedias suhtlemise eest vastutavad töötajad saaksid tulemuslikult tegeleda kliendi vajadustega kõigi panga osakondade ja ärivaldkondade lõikes.

Tõenäoliselt ootavad kliendid pankadelt suuremat läbipaistvust sotsiaalmeedia kaudu toimivas suhtluses. Suurem läbipaistvus ei tähenda üksnes klientide põhjalikumat teavitamist, vaid ka avatust kriitikale, isegi selle õhutamist, et veelgi parandada panga tööd klientidega. See nõuab pangalt teatud kultuuri muutust, mis peab alguse saama tipust ning liikuma sealt alla kuni eesliini töötajateni.

IT integreerimine: Et sotsiaalmeediast võimalikult rohkem kasu saada, peavad pangad uuesti läbi mõtlema, kuidas integreerida oma infotehnoloogia platvorme. Sotsiaalmeedia jaoks parima IT-keskkonna loomiseks ei piisa pelgalt Facebooki või Twitteri konto avamisest. Suurema kasu saamiseks peavad pangad hoolikalt kaaluma, kuidas koondada kliendiandmed, tooted ja teenused kõik ühele IT-platvormile nii, et panga teenused muutuksid klientidele kättesaadavamaks ja pangal oleks võimalik kiiremini reageerida klientide vajadustele.

Juba praegu on olemas terve rida uusi lahendusi, mis tõenäoliselt muudavad selle ülemineku pankade jaoks lihtsamaks. Nimelt peaksid üha täiustunud andmeanalüüs ja pilvandmetöötlus võimaldama pankadel välja töötada ühise platvormi, kus eri süsteemides olevatest andmetest on võimalik luua tervikkuvand klientist. Probleem on selles, kuidas kõiki olemasolevaid andmeid kasutada nii, et tagatud oleks eraelu puutumatust, andmete haldamist ja andmekäitlust käsitlevad õigusnormid.

Mitte keegi, isegi mitte väga hinnatud arvutiasjatundjad, ei oska ennustada, mis saab sotsiaalvõrgustikest järgmise viie või viiekümne aastaga. Selge on aga üks: sotsiaalvõrgustumine muudab pankade mängumaa hoopis teiseks.

Nagu maailma pangandusturul ikka olnud, on ka nüüd kindlasti panku, kes asuvad kiirelt tegutsema, soovides

kinnistada enda kui novaatori mainet. Teised, vähem riskialtid pangad jäävad esialgu aga kõrvaltvaatajaks, oodates, kuni on selgunud sotsiaalmeedia head ja vead. Pangad peavad olema väga tähelepanelikud, et säilitada habras tasakaal teistest ettetormamise ja mahajäämise vahel.

Isegi väga hinnatud arvutiasjatundjad ei oska ennustada, mis saab sotsiaalvõrgustikest järgmise viie või viiekümne aastaga. Selge on aga üks: sotsiaalvõrgustumine muudab pankade mängumaa hoopis teiseks.

Nüüd jääb ainult oodata, kuidas pangad suudavad uuenemisel ja konkurentsieelise saavutamisel ära kasutada uusi võimalusi, mida pakub sotsiaalmeedia.



Pank peab sotsiaalmeediat tõsiselt võtma



Andres Kask

LHV Pank
turundus- ja kommunikatsioonijuht

„When bank take it seriously“ on lause, mida olen ka ise sotsiaalmeedia spetsialiste kuulnud küsivat. Sotsiaalmeediaga on nagu mainekujundusega üldisemalt – kui sa ise oma nägu ei kujunda, siis teevad seda teised, ja see ei ole kindlasti midagi sellist, mis oleks brändi juhtimise seisukohalt organisatsioonile kasulik. Samas tundub, et see teema on ka pisut ülemüstitfitseeritud.

Sotsiaalmeedia tänast seisu panganduses tuleks kindlasti võrrelda erinevates kategooriates – Eesti, Baltikum ja Põhjamaade kogemus ning muu Euroopa. Need maailmad on lihtsalt oma kultuurilt ja sotsiaalmeedia kasutuse arengult väga erinevad. Hiljuti Roomas toimunud finantsasutuste e-turunduse foorumil esinenud Itaalia kolleeg tõi näiteks välja, et Itaalia pankade klientidest arvab 73%, et pangandussuhtes on panga teenindaja ja kliendi isiklik kokkupuude kõige olulisem ning 45% ei vahetaks seda iial online-suhte vastu. Sealne ühiskond pole lihtsalt selleks muutuseks veel valmis, sest rääkimine on kõige olulisem. Samas Põhjamaade kogemus, mis on kindlasti individualistlikum kultuuriruum, näitab vastupidist trendi – kõrge internetiosalusega ühiskond liigub järjest enam sotsiaalmeediasse ja online'i, eriti nutitelefonidesse, mille kasutuselevõtu võidujooks on siinses panganduses juba ammu alanud.

Eesti pankade hulgas kasutatakse sotsiaalmeediat väga erinevalt. Mõned pangad teevad seda hästi, isegi suurepäraselt, mõni pole siiani aru

saanud, et sotsiaalmeedias olemine ei tähenda ainult reklaamiklippide riputamist ja oma saavutuste kiitmist. Edukad on need, kes õigel ajal tabasid selle valdkonna olulisust ja on pikemaajaliselt välja arendanud brändile omase strateegia ning mudeli ja on enda ja teiste kogemusest õppinud, mida teha ja mida mitte.

Mis puudutab ohtusid, siis need varitsevad pankasid kõikjal, kus on kommunikatsioon. Sotsiaalmeedial on lihtsalt omad eripärad ja neid peab teadma. Ja samas, kellele oht ning kellele võimalus? Kuigi on pensionäre, kes tegutsevad aktiivselt sotsiaalmeedias, on nad pigem erandid. See on uue põlvkonna mängumaa, mis pole sisu taipamata sisseostetav ja seostub eelkõige just digitaalpõlvkonna käitumismudelite mõistmisega ning võimalusega nendega suhelda ilma ostetud meediat kasutamata. Tänapäevane investering võibki esmapilgul tunduda liigse kuluna ning alles aastate pärast kasumit hakata tooma. Tõenäoliselt see asendab mingil määral tuima reklaami.

Siiski usub 39% McKinsey & Co poolt 2011. aasta läbi viidud uuringus osalenud ettevõtetest, et juba praegu on sotsiaalmeedia esmane digitaalturunduse vahend klientideni jõudmisel ja järgmise nelja aastaga ennustatakse selle numbri tõusu 47%-ni. (http://www.mckinseyquarterly.com/Demystifying_social_media_2958). Albert Einstein on tabavalt öelnud: „Maailm, milles me elame, on meie mõtete poolt loodud, seda ei saa muuta mõtlemist muutmata.“

Tulevikku vaatav linnapilt

Septembri alguses Gruusias Telavi linna külastades jäi silma, et peatänava kõigi majade ümber toimus aktiivne ehitustöö. Lähemal uurimisel selgus, et käsil on hoonete fassaadide renoveerimine ning see ettevõtmine toimub presidendi rahastamisel. Hiljutine torm oli Telavi piirkonnas tekitanud ulatuslikke kahjustusi ning seetõttu otsustati linnale eraldada raha peatänava renoveerimiseks.



Karin Rätsep

KPMG Baltics OÜ

ärinõustamisteenuste juht

tel 6268 751

kratsep@kpmg.com

Ei saa mainimata jätta, et sama nähtav oli linna vallutanud valimiskampaania. Ka tööde tähtaeg oli sobivalt seatud valimiste ette. Ent paar sammu peatänavalt kõrvale astudes tuli välja linna tõeline pale – viltu vajunud seinad, mahakoorunud värv, räsitud ja murdunud aiad. Pilt kordus mitmes linnas.

Peatänavatel toimuvat ei saanud muul moel tõlgendada kui oskusliku poliitpropagandana. Linnakeskkonna tulevikuvaadet ja arengu jätkusuutlikkust fassaadi värvimisega ei saavuta.

Hädavajalik tulevikustsenaarium

Kui vaadata Eesti linnade arengut või siinsete suuremate taristuprojektide käivitamist, siis on tulevikuvisioni asemel paratamatult paistnud meedias rohkem silma teema negatiivsem pool – rahastamisprobleemid, kohtuvaidlused, hankeskandaalid või poliitilised heitlused. Me võime näitena tuua Eesti Rahva Muuseumi, Eesti Kunstiakadeemia või Tallinna bussirajad.

Võib-olla ongi selge tulevikuvisioni puudumine nende projektide ebaõnnestumise või tugeva vastukaja põhjus. Kas on tulevikuvaade olnud lühike, võib-olla veidi kitsas, natuke tormakas või jätkusuutlikkuse seisukohalt halvasti läbimõeldud? Kui hästi on suudetud hinnata projektide mõju meie linnakeskkonnale, majanduse arengule, ühiskonna muutmisele ja kultuuriruumi säilimisele?

Nende mõtete taustal on värskendav lugeda KPMG globaalse taristuprojektide konkursi tulemusi. Konkursi kandev idee oli jätkusuutliku linnakeskkonna arendamine – linnaliikluse, üldise ühenduvuse, hariduse, tervishoiu, veevarustuse, energiataristu, taaskasutuse ja uute linnade arendamise valdkonnas toodi esile 100 uuenduslikku ja inspireerivat taristuprojekti.

Statistikaameti hiljutine prognoos näitab, et aastaks 2050 langeb Tallinna elanike arv 350 000ni. Samal ajal prognoositakse, et 2050. aastaks elab maailma rahvastikust 70% linnades, mis omakorda tähendab järgnevatel kümnenditel üle 3 miljardi inimese ümberasumist, linnade laienemist ja täiesti uute linnade kujunemist.



Nii täiesti uue linna ehitamine kui ka olemasoleva ümberkujundamine (*urban regeneration*) on kompleksne ülesanne, mis vajab terviklikku visiooni. See ei ole ainult tee-ehitus või torustiku vedamine, mida veel hiljuti oli näha meie põllupealsete uusarenduste puhul. Tuleviku linnaarenduse tasakaal saavutatakse eri komponente, nagu infrastruktuuri, energiavajadusi, tööturu kujunemist, teenuste nõudlust, kultuurikeskkonda, haridusvõimalusi ja liikluskorraldust silmas pidades.

Linnaplaneerija ülesanne on luua visioon, mis arvestab paljude üksteisest sõltuvate tegurite koosmõju, kuid tema väljakutseks on mõelda linna vajadustele pikemas perspektiivis, et säilitada linna arenguvõimalused ka tulevikus.

KPMG eksperdid rõhutavad, et üks tõhusamaid viise, millega saavutada linnakeskkonna ümberkujundamisel terviklik tulemus, on suurte rahvusvaheliste spordiürituste korraldamine. London taaselustas enne suviseid olümpiamänge terveid linnaosasid ning arendas tugevalt kogu oma transporditaristut. Samasugused arendused on toimumas Brasiilias, kus juba praegu tegeletakse 2014. aasta jalgpalli maailmameistrivõistluste ja 2016. aasta olümpiamängude ettevalmistamisega. Kas on tõesti nii, et Tallinna terviklikum arendus toimus viimati enne 1980. aasta olümpiamänge?

Töökohad elukohtade lähedale

Üks teine linnaplaneerijate peamine

väljakutse on luua tasakaal tööturuvõimaluste ja elamuarenduse vahel. Kui linnastumine toimub valdavalt tööturu paremate võimaluste tõttu, siis on linna arengus vaja optimaalse töö ja elukeskkonna tagamiseks mõelda ennekõike hästi läbi pakutava ärikeskkonna atraktiivsus ja selle võimalused.

Mida on linnad teinud oma ärikeskkonna elavdamiseks? Näiteks on toetatud infrastruktuuri uuendusi, mille ühene eesmärk on olnud luua uusi töökohti, suurendada maksutulu ja tõsta tootlikkust. Äritegevuse ühenduvust on parandatud mitte üksnes uusi transpordiühendusi luues, vaid viies elamuarenduse ettevõtetele lähemale – tulemuseks on tööjõu kättesaadavuse paranemine.

Lõppkokkuvõttes on vaja esitada küsimus, milline investeering loob kõige rohkem töökohti ja parandab tootlikkust. Seetõttu ei olegi enam lahenduseks ühistranspordi investeering üksinda, seda kaalutakse koos linnaplaneeringu võimalustega, elamuarenduse projektidega, äritegevuse toetamisega või hoopis muude lähenemistega, et leida sobivaim lahendus ja maksimeerida investeeritust saadavat kasu.

Siia sobivad hea näitena Tallinna kergliiklusteed, mille arendamise käigus on suudetud ühendada omavahel kolm linnaosa. Täna on võimalik auto või bussi asemel valida töölesõiduks jalgratas. Kergliiklusteed toetavad rahvaspordi

edendamist, mis parandab omakorda elanikkonna üldist tervist. Hea tervisega kasvab tootlus. Kaudselt on kergliiklusteed suurendanud sporditarvete müüjate käivet – nii mõnigi on soetanud endale uue jalgratta, rulluisud või suusapaari.

Kui linnakeskkonna investeeringud vajavad hoolikat läbimõtlemist, siis tuleks mõõta ka seda, kuhu raha linnas kaob. Tõenäoliselt on enamik meist saanud tunda vähemal või rohkemal määral liiklusummikutes seismist. Lisaks sellele, et liiklusummik on äärmiselt ebamugav, on see ka tohutult kallis. Näiteks on Suurbritannia välja arvutanud, et aastaks 2025 kaotavad nad liiklusseisakute tõttu iga aasta oma tootluses ligikaudu 36 miljardit dollarit. Ameerikas on see näitaja juba praegu peaaegu kaks korda suurem.

Linna ühenduvus (*urban connectivity*) on teema, mille probleeme proovitakse peamiselt lahendada ühistranspordi ümberkorraldamisega. Lasnamäed kesklinnaga ühendava trammiliini idee käidi välja juba 30 aastat tagasi. Aasta alguses Tallinna külastanud Hiina delegatsioon kinnitas, et suudaksid trammiliini valmis ehitada 18 kuuga.

Sellised projektid on väga keerulised nii planeerida kui ka rakendada, kestavad mõnikord kümneid aastaid ja lisaks ületavad igasuguseid eelarveid. Seetõttu eelistatakse tihti pikaajaste ja suuri investeeringuid nõudvate arendusprojektide asemele n-ö kiireid lahendusi nagu bussiradade loomine

olemasolevatele teedele. Pikas perspektiivis ei pruugi kiired lahendused üksi ühenduvuse jätkusuutlikkust tagada.

KPMG konkursil oli enim globaalselt tunnustust pälvinud projekt East Side'i juurdepääs New Yorgis, millega Long Island ja Queens ühendatakse Manhattaniga. Selle, sajandi megaprojekti käigus rajatakse üle 7 miili tunnelid, 24 miili rongiliine ja mitmeid rongijaamu. Ehituse käivitamisest on samuti möödas üle 40 aasta. Projekti on rahastamisraskuste tõttu mitmel korral katkestatud ja ka täna on tegemist üle tähtaja ja eelarve paisunud ehitusega. Projekti lõpptähtajaks lubatakse 2016. aastat ja eeldatavaks investeeringuks kujuneb üle 8 miljardi dollari. Ent tegemist on ühe suurima mõjuga projektiga. Long Islandi ja Manhattani vahel liigub igav päev üle 160 000 inimese. Uue ühendusega lubatakse liiklejaile 40 minutit kiiremat kohalejõudmist. Otsene mõju miljonite inimeste elukvaliteedile on nii suur, et seda ei suudeta isegi hinnata.

KPMG eksperdid toovad välja, et viimasel ajal on hakatud ühistranspordi arendust vaatama teise nurga alt. Nii tee-ehituse kui ka ühistranspordi projektide tulemusi ei mõõdetata enam ajalise kokkuhoiuna või kahe punkti omavahelise ühendamise kaudu. Nende

mõju mõõdetakse selles, kui palju luuakse väärtust, ühendades ettevõtteid tööturuga, teiste ettevõtetega või tarbijatega.

Mõju kogukonnale

Lisaks majanduse edendamisele ei saa taristuprojektide puhul mööda vaadata nende mõjust ühiskonna või ümbritseva kogukonna arengule.

Kui Rootsi kuningas Gustav II Adolf 1632. aastal Tartu Ülikooli asutas, kas ta nägi ette, et ka ligi 400 aastat hiljem on ülikoolil Tartu linnakeskkonna kujundamisel kandev roll?

KPMG on ühe silmapaistva haridusprojektina tunnustanud naistele mõeldud ülikooli rajamist Riyadh'i linnas Saudi-Araabias. Riyadh'is avati 2011. aastal 8 miljonil m² paiknev ülikoolilinnak, kus on õppekohti 40 000 tudengile ja mis löi 12 000 töökohta. Linnakus on 15 kolledžit, 1436 elamukompleksi, 7000 pealtvaatajale mõeldud multifunktsionaalne spordistaadion ja kogu territooriumi hõlmav transpordiühendus. Ehitamisel oli oluliseks prioriteediks keskkonnasõbralik majandamine – seal paikneb üks maailma suuremaid päikese-soojuselektrijaamu, mis varustab kogu linnakut sooja vee ja küttega, lisaks on välja ehitatud jäätmejaam, kanalisatsioon ja veepuhastusjaam.

Kui tehnoloogiliselt on tegemist ühe moodsaima taristuprojektiga, siis on ülikoolil erakordselt suur ühiskondlik ja sotsiaalne mõju. Kool võimaldab 60% keskkooli lõpetanud Riyadh'i naistel omandada kõrgharidust erialadel, millele naistel tavapäraselt ligipääs puudus, näiteks infotehnoloogia.

Selle projekti puhul paistab silma visioon – pühendumus edendada naiste kõrgharidust keskkonnas, mis on vaimselt rikastav, keskkonnasõbralik ja jätkusuutlik nii oma disaini kui ka funktsionaalsuse poolest.

KPMG valitud taristuprojektidest tuleb esile nende jätkusuutlik ja hästi integreeritud visioon, mis väärtustab üheaegselt linnade konkurentsivõimet ning teeb neist sobivad kohad elamiseks ja majanduse arenguks.

Ei saa jätta märkimata, et linnajuhtide jätkusuutlik mõtlemine ei paista silma mitte ainult arenguvisioni kujundamisel, vaid ka selle teostuses. Näiteks on KPMG globaalne linnaarenduse ekspertide meeskond hiljuti Mehhikos sõlminud Tabasco piirkonnaga 30-aastase eksperdiabi lepingu, et luua täiesti uus tulevikuvisioniga linn.



Kuhu on liikumas raamatupidamine?

Kas täna oskab üldse keegi öelda, mis juhtub raamatupidamises viie, kümne või lausa viiekümne aasta pärast? Me võime vaid spekuloida ja toetuda senistele kogemustele.



Ursula Noorväli

KPMG Raamatupidamisteenused OÜ
raamatupidamisteenuste juht
tel 6676 899
unoorvali@kpmg.com

Veel aastakümneid tagasi oli igas vähegi suuremas ettevõttes oma raamatupidamisosakond. Poole lauaruumist võttis enda alla kobakas puidust arvelaud (lad k *abacus*) ning teise poole paks päevaraamatuks nimetatav kanneteregister.

Tänaseks on raamatupidajate töölaud jäänud palju tühjemaks. Arvelaud on piltlikult öeldes kolinud arvutitesse, tekkinud on sadu erinevaid raamatupidamisprogramme ja muid töövahendeid. Üha enam on needsamad programmid liikumas internetiavarustesse ning samuti

on aina enam ettevõtteid liitunud veebipõhise lahendusega, et ettevõtte finantsnäitajad oleksid kättesaadavad igal pool.

Tänapäeval on raamatupidajatest saamas raamatupidamise veebilahenduste koordinaatorid, kelle tööks on jagada programmi kasutusõigusi ettevõtte töötajatele, määrata ära dokumentide digitaalne liikumine, konteerimine ja digiallkirjastus. Praegused süsteemid võimaldavad elektroonilist andmevahetust pankade, tarnijate ja klientide vahel. Raamatupidaja tööks jääb vaid dokumentide vastuvõtt ning sidumine süsteemiga, mis olulisel määral vähendab tööd paber kandjal dokumentidega. Jääb ära dokumendi n-ö duubeldus, näiteks tarnija ja kliendi süsteemis või maksekorralduste tegemine pangas ja lisaks veel raamatupidamisprogrammis. Dokumentide käsitsi programmi sisestamist on vaja minimaalselt.

Online-raamatupidamine teeb tavalisest raamatupidamisarvestusest laiemas mõistes finantsjuhtimise. Raamatupidamine on jäämas vaid arvude tõlgendamiseks ja paari-kolme aasta jooksul väheneb käsitsi tehingute sisestamine oluliselt. Ettevõtte ei vaja enam lisatööjõudu dokumentide vastuvõtja, sorteerija ja sisestaja näol või eri inimesi erinevate raamatupidamise tööloikude jaoks. Ka auditeerimist hõlbustaks selline süsteem tunduvalt, kui audiitor ei peaks füüsiliselt dokumente läbi

Online-raamatupidamine teeb tavalisest raamatupidamisarvestusest laiemas mõistes finantsjuhtimise.

lappama, vaid igat kuludokumenti on võimalik näha konkreetse *online*-raamatupidamiskande küljes.

Samuti on ka riik aina enam huvitatud *online*-raamatupidamisest. Tsentraliseeritud süsteemid võivad oluliselt vähendada bürokraatiat ja kulutusi suhtlemisel riigiasutustega.

Kui raamatupidamine on üha kindlamalt liikumas *online*-süsteemi suunas, ei tähenda see, et raamatupidamine võiks seal oma „liivakasti“ jääda. Kui juba ollakse *online*-süsteemi maitsta saanud, on loomulik, et soovitakse sellega siduda ka kõik muud võimalikud tööriistad nagu palgaarvestus, CRM, koduleheküljed, e-pood jpm.

Usun, et viie, kümne või viiekümne aasta pärast ei ole raamatupidamise põhimõtte oluliselt muutunud, küll aga on muutunud selle töövahendid.

Võidavad nii veebilahendusi pakkuvad firmad, riik kui ka kõik virtuaalselt mõtleavad ja virtuaalsust pooldavad ettevõtted!

FATCA – mis see on?

KPMG Eesti maksu- ja õigusnõustamisteenuste juht Joel Zernask küsitles KPMG Baltikumi maksupartnerit Steve Austwicki .



Joel Zernask
KPMG Baltics OÜ
direktor, maksu- ja õigusnõustamise
teenuste juht
tel 6268 791
jzernask@kpmg.com



Steve Austwick
KPMG Baltikumis ja Valgevenes
partner

Mis on FATCA?

FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) on Ameerika Ühendriikide seaduseelnõu, mis mõjutab enamikku finantsteenuseid pakkuvaid ettevõtteid üle maailma, sealhulgas ka Balti riikides. See on tõenäoliselt kõige olulisem nõuetele vastavuse kontrolli küsimus, millega pangad ja investeerimisettevõtted praegu silmitsi seisavad.

Mis on FATCA eesmärgid?

FATCA eesmärk on vähendada USA kodanike võimalusi maksudest kõrvalehoidumiseks teistes riikides asuvate finantsinstitutsioonide ja investeerimisvahendite abil.

USA maksuamet (IRS) plaanib seda võimalust vähendada, nõudes kõigilt välisriikide finantsasutustelt – pankadelt, varahalduritelt, globaalsetelt kontohalduritelt ja kindlustusseltsidelt USA kodanike või ettevõtjate kontode identifitseerimist ja neist USA maksuametile raporteerimist.

Mis on FATCA konseptsioon?

FATCA kehtestab 30% maksu, mida kohaldatakse kõigile USA finantsvaradelt pärinevatele tuludele, mida makstakse FATCA programmis mitteosalevale välisriigi finantseerimisasutusele ja/ või teisele isikule või ettevõttele, kes ei identifitseeri ennast.

Uut maksu saab vältida, kui välisriigi finantseerimisasutus sõlmib USA maksuametiga kokkuleppe, mille kohaselt teeb ta nõuetele vastavuse

kontrolli uute ja juba olemasolevate kontode üle ja raporteerib USA isikutest kord aastas.

Millised on välisriikide finantsasutuste kohustused?

Välisriikide finantsasutused peavad identifitseerima kõik uued USA kliendid
Selleks et määratleda, kas uued kliendid on „USA kontod“, on välisriikide finantsasutused kohustatud otsima kaudseid tõendeid USA päritolu kohta konto avamisprotsessi käigus ja raporteerima USA maksuametile, kui kaudsed tõendid on leitud.

Välisriikide finantsasutused peavad määratlema juba olemasolevad kliendid
Finantsasutused ja finantsvahendajad peavad võtma tarvidusele meetmed, et määratleda juba olemasolevad USA kontod, ja raporteerima USA maksuametile, kui seda juba tehtud ei ole.

Erireeglid kontode puhul, mis on suuremad kui 1 miljon dollarit
Kõik kontod, mille saldo on suurem kui 1 miljon dollarit, eeldavad paber kandjal kaudsete tõendite otsimist USA päritolu kohta.

Kuidas maksu kohaldatakse?

Finantsasutused peavad olema suutlikud maksu kinni pidama maksetelt, mis tehakse mittevastavatele finantsasutustele ja allumatutele klientidele.



Kuidas toimub USA maksuametile raporteerimine?

Osalevad finantsasutused on kohustatud raporteerima kord aastas USA maksuametile kõigist kinnitust leidnud USA konto üksikasjadest.

Kas USA maksuamet on andnud mingeid suuniseid?

USA maksuamet on välja andnud neli eraldi teatist. Täielik ja viimane versioon FATCA regulatsioonidest anti välja hilissuvel 2012, mis tähendab, et rakendamise tähtajani on jäänud vähem kui aasta.

Milline on FATCA mõju finantssektorile?

Pangandus

Pangad loetakse välisriikide finantsasutusteks ning kõik nende jae- ja kommertshoiused on allutatud FATCA-le. Suuremate kui 1 miljoni dollarilise jäägiga kontode suhtes tehakse lisajärelevat.

Pankadel on USA klientide identifitseerimise ja rahapesu vältimise kohustus.

Kindlustus

Kindlustusettevõtted loetakse välisriikide finantsasutusteks või välisriikide mittefinantsasutusteks. USA maksuamet on viidanud, et rahalise väärtuseta toodete suhtes FATCA ei kohaldata.

Investeeringud ja varahaldus

FATCA kohaldatakse enamiku fondide ja varahaldusfirmade suhtes.

Pensionid

Tuginedes USA maksuametist lähtuvalle mitteametlikule infole, on tõenäoline, et vanaduspensioniskeemid (näiteks ettevõttepensionid) allutatakse samuti FATCA-le. On oht, et nõuete täitmiseks vajaminev on pikem, kui näeb ette FATCA jõustumistähtaeg.

Kuidas aitab KPMG oma klientidel FATCAks valmistuda?

Ettevõtte peab olema valmis välisriigi finantsasutusena lepingu sõlmimiseks, kui tal on investeeringuid USA finantsvaradesse. See tähendab, et klientide identifitseerimise protseduur peab olema piisavalt tugev, et kinnitada

USA maksuametile suutlikkust nõudeid järgida. KPMG saab aidata oma klientidel arendada FATCA nõuetele vastavuse strateegiat ja mõjude hindamist.

FATCA mõjude hindamise käigus aitab KPMG välja selgitada FATCA mõju tervele ettevõttele. Töötakse välja rakendamise juhis ja hinnatakse projekti eri rakendamisfaaside ja komponentide maksumust. Hindamise käigus tehakse kindlaks, milliseid organisatsiooni osi FATCA kõige rohkem mõjutab: FATCA rakendamise maksumus ja ressursid peavad olema proportsionaalsed riskiga.

KPMG tugevus seisneb selles, et me oleme teinud juba kümneid FATCA vastavuse analüüse üle maailma ja võime oma meeskonda kaasata kogunud kolleege, sealhulgas endisi USA maksuameti nõustajaid.

FATCA ajakava

A. 8.02.2012

USA maksuamet avaldab FATCA eelnõu

B. Kevad 2012
FFI lepingute eelnõud

E. 30.06.2013

USA maksuametiga FFI lepingute sõlmimise tähtaeg

G. 1.01.2014
algab maksu kinnipidamine

I. 30.09.2014

algab piiratud mahus USA maksuametile raporteerimine

K. 30.06.2015
teise identifitseerimisvooru tähtaeg FFIdele

M. 1.01.2017
algab maksu kinnipidamine USA-d läbivatelt välismaksetelt

2012

2013

2014

2015

2016

2017

D. Sügis 2012
lõplikud FFI lepingud

H. 30.06.2014
eelduslike FFIde ja suuremahuliste klientide identifitseerimise tähtaeg

L. 31.03.2016
USA maksuametile US klientide ja „allumatute“ teavitamine tulude lisamiseks

C. Suvi 2012
FATCA lõplik eelnõu

F. 1.07.2013
FFI-d vastutavad kõikide US klientide ja „allumatute“ eest

J. 1.01.2015
algab maksu kinnipidamine FFIde ja „allumatute“ kogutuludelt

Välisriikide finantsasutused peavad USA maksuameti lepinguga ühinema ajavahemikus 1. jaanuar ja 1. juuli 2013. Osa meetmete juurutamiseks on aega kolm aastat.

KPMG

cutting through complexity

Kõrgetasemeline teenus. Mõistlik hind.

Ettevõtte juhtkond vajab kindlust,
et raamatupidamisarvestus
vastab aja- ja seadusenõuetele.
KPMG Raamatupidamisteenused
aitab orienteeruda ettevõtte
raamatupidamises.
Tahad teada, kuidas?

Vaata lähemalt siit:
www.kpmg.com



Uudisnupud

KPMG – rahvusvaheliselt hinnatud tööandja

KPMG pälvis kolmandat aastat järjest globaalses edetabelis "The World's Most Attractive Employers" äriettevõtete seas teise koha. Edetabeli koostamiseks avaldasid arvamust üle 75 000 majandustudengi maailma parimatest ülikoolidest. Edetabel kujunes välja USA, Hiina, Jaapani, Saksamaa, Prantsusmaa, Ühendkuningriigi, Itaalia, Brasiilia, Hispaania, Kanada, Venemaa ja India tudengite arvamuste põhjal.

„Maailma kõige ihaldatuima tööandja edetabelis teise koha saavutamine lisab enesekindlust, et oleme tegutsenud õiges suunas, luues oma töötajatele karjääri edendamiseks soodsad tingimused. KPMG on tõestanud end väärtusliku tööandjana,“ ütles KPMG Baltics OÜ juhatuse esimees Andris Jegers.

Edetabelit koostanud Universum on globaalne konsultatsioonifirma, mis paneb kokku maailma 50 kõige atraktiivsema tööandja edetabeli, paludes majandusala ja inseneriteaduste tudengitel nimetada ideaalseimad tööandjad. KPMG oli tabelis teisel kohal ka kahel eelnenud aastal.

1 **2** 3 4 5 6 7 8 9 10 ...



Eesti on edukas eurorahade kasutaja

Eesti paistab Kesk- ja Ida-Euroopa riikide arvestuses silma eduka ELi struktuurifondide kasutajana, näitab KPMG Kesk- ja Ida-Euroopa üksuse analüüs *EU Funds in Central and Eastern Europe 2011*. Sarnaselt varasemale ajale näitasid Balti riigid 2011. aastal kõige paremaid tulemusi ning Eesti, Läti ja Leedu näitajad ületasid tunduvalt regiooni keskmisi. Analüüs kajastab aastateks 2007–2013 Kesk- ja Ida-Euroopa riikide käsutusse antud rahastamisvahendeid ja nende kasutamist. Läänud aasta lõpuks oli kümnes riigis sõlmitud lepinguid toetuste maksmiseks kokku ligi 140 miljardi euro väärtuses, mis moodustab ligi 67 protsenti seitsmeks aastaks planeeritud toetuste kogumahust. Eestis oli 2011. aasta lõpuks lepingutega kaetud ühtekokku 94 protsenti ja välja makstud 44 protsenti kogu arengutegevuseks eraldatud ELi toetuste ja riigi kaasfinantseeringu mahust. Seni väljamakstud toetussummad ulatusid 1347 euroni elaniku kohta, mis on Kesk- ja Ida-Euroopa kümne riigi seas kõrgeim näitaja samas kui keskmine on ligi 598 eurot.

„ELi rahade kasutamine peegeldab Eesti rahanduskultuuri ning suhtumist, et Euroopast tulevat raha tuleb rakendada sama efektiivselt nagu teisi finantse. Struktuurifondide kasutamisel on meie prioriteetideks olnud infrastruktuur, keskkonnahoid ning veemajandus, kus on toimunud ELi toel kõige suuremad edusammud, kuid kindlasti pöörame edaspidi rohkem tähelepanu pikale vaatele, et eurorahad jõuaksid tarka majandusse,“ ütles rahandusminister Jürgen Ligi.

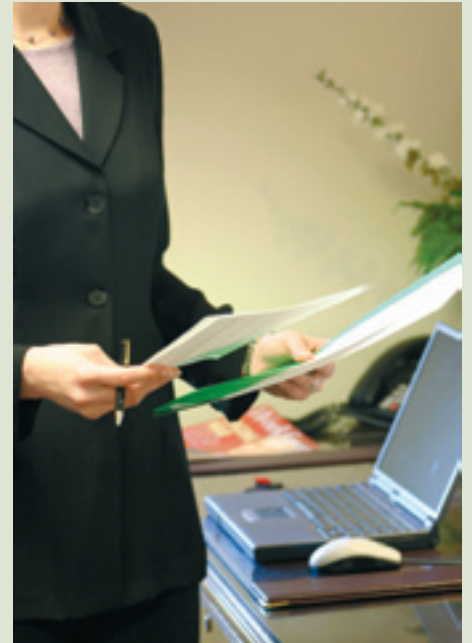


Vaata lisaks www.kpmg.ee

Ettevõtetest varastavad infot peamiselt keskastme juhid

KPMG poolt Kesk- ja Ida-Euroopa juhtivate tarbijaturu- ja jaekaubandusettevõtete seas läbi viidud andmevalguse teemalisest uuringust selgus, et ettevõtte pelgavad andmevalguse riskide tõusu. Vastanutest 52 protsenti arvab, et andmevalguse risk suureneb lähema kolme aasta jooksul. Kõige avatumaks riskile peetakse strateegia ja planeerimisega seotud andmeid. Samas pole enamikes ettevõtetes protseduure andmevalguse riskide hindamiseks

ning paljud vastanud ei olnud rahul meetmetega, mida on rakendatud infovalguse riski piiramiseks. Andmevalguse ohvriks langenuid oli vastanute seas suhteliselt vähe: üheksa protsenti olid teadlikud kinnituse saanud juhtumitest ning 18 protsenti oli teadlikud andmevalguse kahtlusest viimasel kolmel aastal. Uuring toimus üheksas Kesk- ja Ida-Euroopa riigis, kaasa arvatud Eestis, ning valimis oli kokku 44 juhtivat tarbijaturu- ja jaekaubandusettevõtet.



Sada tulevikku vaatavat taristuprojekti

KPMG valis globaalselt välja 100 uuenduslikku ja inspireerivat taristuprojekti, mida iseloomustab jätkusuutliku linnakeskkonna arendamine, mis omakorda tõstab linnade konkurentsivõimet ning teeb neist sobivad kohad elamiseks ning majanduse arenguks.

„Linnade praegune taristu vajab hädasti kaasajastamist ja nõudlus uue taristu järele on hoogsalt kasvanud. Põhjus

on selles, et juba praegu elab üle poole maailma rahvastikust linnades ning 2050. aastaks prognoositakse linnaelanike arv kasvu enam kui kolme miljardi inimese võrra. Vajadus parema infrastruktuuri järele nõuab järgmise 40 aasta jooksul globaalselt eeldatavasti kümnete triljonite dollarite suuruseid investeeringuid, et luua ja säilitada elamisväärseid linnakeskkondi,“ ütles KPMG Baltics OÜ nõustamisteenuste juht Karin Rätsep.



KPMG toetab konverentse

KPMG on üks **Pärnu Juhtimiskonverents 2012** peatoetajaist. Konverents toimub 11-12. oktoobril ning peateemaks on ebaõnnestumine. KPMG on selle teema valguses pannud konverentsil osalejate jaoks kokku töötoa, mille käigus harutavad meie nõustajad lahti erinevad ekspertiisiteenuste võimalused koos praktiliste peatuste juhtumite näidetega.

Samuti on KPMG öla alla pannud 22-23. novembril toimuva **Pärnu Raamatupidamiskonverents 2012** korraldamisele, seistes hea konverentsi programmi eest, mille fookuses on uued trendid raamatupidamises – lihtsus, sisukus. Konverentsil arutlevad visionäärid selle üle, missuguseks kujuneb raamatupidamine tulevikus, lisaks toimub hulgaliselt praktilisi töötubasid nii raamatupidamisarvestuse kui ka maksuvaldkonna kuumadel teemadel.

Vaata lisaks
www.konverentsid.ee

Ootame osalema!



KPMG Baltics OÜ

Narva mnt 5
10117 Tallinn

T: 6268 700

F: 6268 777

E: kpmg@kpmg.ee

www.kpmg.ee

Esitatud informatsioon on üldise iseloomuga ja ei ole mõeldud ühegi kindla füüsilise või juriidilise isiku probleemide lahendusena. Ehkki soovime anda täpset ja ajakohast informatsiooni, ei saa garanteerida, et esitatud informatsioon on täpne ka selle saamise hetkel või pärast seda. Ükski kasutaja ei tohiks esitatud informatsioonist lähtuda ilma konkreetse situatsiooni põhjalikul analüüsil põhineva professionaalse nõustamiseta.

KPMG ja KPMG logo on Šveitsi ühingu KPMG International Cooperative ("KPMG International") registreeritud kaubamärgid.

© 2012 KPMG Baltics OÜ, Eesti osahüing ja Šveitsi ühinguga KPMG International Cooperative ("KPMG International") lepinguliselt seotud sõltumatute ettevõtete võrgustiku liige. Kõik õigused kaitstud. Trükitud Eestis.