

# Łotysze podbijają zagraniczne rynki finansowe

*Jānis Goldbergs, 5 czerwca 2020 r.*

**Grupa Gerlioni, międzynarodowy dostawca usług finansowych, rozwija swoje rozwiązania IT na Łotwie. Pomimo ogłoszonego na Łotwie stanu wyjątkowego, spółka poszukuje nowych pracowników w sieciach społecznościowych oraz na portalu [www.cv.lv](http://www.cv.lv).**

Grupa posiada spółki w Polsce oraz Singapurze. Właścicielami Grupy Gerlioni są łotewscy przedsiębiorcy, którzy od sześciu lat z powodzeniem działają w branży międzynarodowych usług finansowych. Redakcja „Dienas Bizness” zaprosiła Ērikę Matrosovu, rzeczniczkę firmy w krajach bałtyckich, aby przybliżyła zakres działalności i kierunki rozwoju Grupy.

## **Jaka jest geneza powstania Grupy Gerlioni?**

Grupa Gerlioni należy do dwóch łotewskich przedsiębiorców, lecz swoją działalność rozpoczynała w Polsce i Singapurze. Spółka w Polsce, która jest częścią Grupy, została założona w 2014 roku i jest licencjonowaną instytucją płatniczą zarówno w Polsce, jak i w Singapurze. W Polsce spółka świadczy głównie usługi concierge.

## **Czym w praktyce są finansowe usługi concierge?**

Załóżmy, że istnieje łotewska lub zagraniczna firma, która chciałaby wejść na polski rynek i oferować na nim swoje produkty i usługi, lecz brakuje jej zarówno doświadczenia, jak i wiedzy o tym rynku i jego specyfice. Tu właśnie wchodzi Grupa Gerlioni, która poszukuje partnerów do współpracy, dostawców i klientów, a także księgowych i prawników, czyli wszystko to, co jest niezbędne do działania danej firmy określonym rynku. Często firmy potrzebują również wsparcia finansowego, aby dokonywać płatności za otrzymane usługi. Dlatego właśnie pod koniec 2018 roku uzyskaliśmy w Polsce pozwolenie na działanie jako instytucja płatnicza. Finansowe usługi concierge łączą w sobie wszystkie te elementy, które wymieniłam.

## **Licencja płatnicza – tak jak banki?**

Myślę, że prościej to porównać do instytucji płatniczej, takiej jak np. Revolut. Zgodnie z warunkami licencji, obecnie mamy w Polsce status tzw. małej instytucji płatniczej, przez co możemy przeprowadzić tylko

ograniczoną liczbę transakcji. Pracujemy nad tym, aby uzyskać status licencjonowanej krajowej instytucji płatniczej, co pozwoli nam na uzyskanie takich samych praw w zakresie usług płatniczych jak banki. Ten proces w Polsce koordynuje nasz strategiczny partner – Taxalia Group Sp. z o.o. Planujemy uzyskanie statusu licencjonowanej krajowej instytucji płatniczej w Polsce w 2021 roku. W przeciwieństwie do banków, instytucja prawnicza nie może przyjmować depozytów, ale może dokonywać płatności tak samo jak bank. Płatności to tylko dodatkowa usługa oferowana przez Grupę Gerlioni, która w logiczny sposób uzupełnia portfel naszych usług.

**Płatności zdają się być bardzo pochłaniającą działalnością w czasach, gdy na całym świecie kładzie się szczególny nacisk na przeciwdziałanie praniu pieniędzy. Czy zajmują się Państwo również takimi kwestiami jak przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) i powiązaną procedurą „Poznaj swojego klienta” (KYC)?**

Nasza oferta jest dość wyjątkowa. Grupa Gerlioni jest zdecydowanie jedną z nielicznych firm w Europie, która skupia w jednym miejscu wszystkie te usługi. Obejmują one zarówno finansowe usługi typu concierge oraz pełen zakres procedur KYC oraz AML, a w razie potrzeby również sam przelew finansowy. Niektóre firmy oferują przekazy, inne zapewniają konsultacje w kwestiach AML, lecz istnieją również inne usługi finansowe. My możemy świadczyć pełen zakres usług, dzięki czemu przedsiębiorca może pracować na rynkach lokalnych i globalnych. Opracowaliśmy niezbędne produkty IT, które są połączone z bankami i pozwalają klientom zarządzać wszystkimi transakcjami oraz mieć dostęp do dokumentów i finansów w jednym miejscu.

**Grupa ma również spółkę w Singapurze. Jakie jest jej zadanie?**

Nasza spółka w Singapurze uzyskała już licencję dużej instytucji płatniczej. Oznacza to, że ze spółki w Singapurze możemy dokonywać płatności na całym świecie. Spółka ta specjalizuje się w rynkach azjatyckich, ponieważ wielu naszych klientów współpracuje z tamtejszymi kontrahentami. Spółka w Singapurze odpowiedzialna jest za dokonywanie płatności. Oczywiście posiadanie takiej samej licencji w Europie ułatwiłoby naszą pracę, ponieważ byłibyśmy w stanie przyciągnąć nowych klientów i oferować nowe produkty. Obecnie w naszych strukturach jest również spółka łotewska.

**Stąd właśnie moje zainteresowanie. Czym zajmuje się Grupa Gerlioni na Łotwie? Czy również będzie to instytucja płatnicza? Jaką rolę w Grupie odgrywa spółka łotewska?**

Głównym celem utworzenia spółki na Łotwie było doprowadzenie do utworzenia całego systemu oraz zapewnienie, że nasze instytucje płatnicze posiadają odpowiednie rozwiązania. Zatrudniamy specjalistów z branży IT oraz rozważamy tutaj naszą strategię. Na Łotwie znajduje się nasz dział wsparcia technicznego i specjaliści AML i to właśnie na Łotwie tworzone jest oprogramowanie i rozwiązania IT.

**Czy zatrudnianie programistów z Łotwy jest tańsze niż zatrudnianie polskich programistów?**

Nie! Właściciele grupy Gerlioni pochodzą z Łotwy. Zatrudnianie programistów z Polski jest nieco tańsze, natomiast właściciele zdecydowali się stworzyć miejsca pracy na Łotwie. Firma przyjęła, że to właśnie w Rydze znajduje się mózg firmy. Owszem, centralą firmy jest spółka w Polsce, ponieważ to właśnie tam jest prowadzona większość działalności, natomiast systemy IT będą tworzone i obsługiwane na Łotwie. Jest jedna popularna łotewska piosenka, której słowa brzmią: „Gdyby tylko każdy zasadził w ziemi jedno ziarenko”. To jest właśnie ziarenko, które zasiali właściciele grupy Gerlioni.

**Czy systemy płatności, z których korzystają Państwo w Polsce i w Singapurze zostały opracowane na Łotwie?**

Tak, produkty IT, które umożliwiają naszym klientom wgląd w ich konta, płatności oraz komunikację ze specjalistami zostały stworzone na Łotwie. Cały system został zaprojektowany i jest rozwijany przez łotewskich specjalistów z branży IT. Również specjaliści ds. KYC i AML z międzynarodowymi certyfikatami pracują tutaj, w Rydze.

**Czy to znaczy, że procedury AML są przeprowadzane na Łotwie?**

Tak. Obecnie to bardzo ważny aspekt naszej działalności. Zarówno banki, jak i instytucje płatnicze muszą doskonale poznać swoich klientów i muszą być w stanie pomóc im w tym zakresie. Musimy mieć pewność, że zarówno środki naszych klientów pochodzą z legalnych źródeł, jak i sama ich działalność prowadzona jest zgodnie z prawem. O naszych klientach musimy wiedzieć wszystko od A do Z. Dla naszej łotewskiej spółki pracują specjaliści z międzynarodowymi certyfikatami, którzy odpowiadają za obieg dokumentów naszych

klientów oraz analizują wszystkie transakcje zgodnie z międzynarodowymi przepisami dotyczącymi AML. Przed nawiązaniem współpracy każdy z naszych klientów jest dokładnie weryfikowany i sprawdzany przez naszych specjalistów AML. Sprawdzamy wszystko – od samej firmy i osób za nią stojących, aż po pochodzenie jej środków.

### **Czy Grupa Gerlioni świadczy obecnie usługi finansowe na Łotwie?**

Obecnie nie. Pracujemy nad systemem IT, choć spółka zajmuje się również weryfikowaniem dokumentów klienta. Nasz plan rozwoju zakłada opracowanie kilku interesujących produktów przeznaczonych specjalnie na rynki krajów bałtyckich. Zdobycie licencji płatniczej na Łotwie to zadanie na przyszłość, więc ta usługa nie jest tu na razie dostępna.

### **Czy są jakieś różnice w zdobywaniu licencji na Łotwie i w innych krajach?**

Ogólna procedura wygląda podobnie, ponieważ przepisy dotyczące AML i KYC i inne wymagania stanowią prawo międzynarodowe, a zatem nie występują istotne różnice w różnych krajach. Nie zamierzamy uzyskiwać licencji na Litwie czy w Estonii, ponieważ nie jest to konieczne, a prawo na Łotwie jest dosyć przystępne. Również polityka podatkowa jest tu stosunkowo postępową. Administracja wszędzie jest bardzo czasochłonnym procesem, który wymaga dużo cierpliwości i odpowiedzialności. Wymagania dotyczące AML/KYC w Polsce są podobne. Musimy mieć pewność co do pochodzenia środków klienta i musimy go poznać. Taki jest wymóg i należy go przestrzegać.

### **Świadczą Państwo swoim klientom usługi finansowe. Czy oznacza to, że przygotowują ich Państwo na rozmowy z bankami? Czy konsultują Państwo z nimi możliwe pytania dotyczące AML?**

Zapewniamy, że przepływ finansowy klienta nie jest opóźniany oraz oczywiście staramy się przewidzieć pytania, które mogą zadać banki. Jesteśmy natomiast świadomi, że mogą pojawić się nieprzewidziane pytania. Ważne jest, aby udzielić szybkiej odpowiedzi na wszystkie pytania, które zadał bank lub instytucja nadzoru finansowego, tak aby przepływ finansowy klienta nie został zaburzony. Jeżeli podpisaliśmy z klientem umowę o współpracy, znaczy to, że jesteśmy pewni jego działalności oraz ponosimy wobec niego odpowiedzialność.

### **Czy planują Państwo jakieś produkty na rynek łotewski?**

Mamy oczywiście naszą podstawową ofertę, która jest dostępna dla naszych klientów korporacyjnych w krajach bałtyckich. Współpracujemy również z partnerami zarówno na Litwie, jak i w Estonii. Jednocześnie Grupa Gerlonti planuje szereg usług dla innych klientów, takich jak studenci, seniorzy czy samorządy. Chcemy tworzyć produkty na rynek łotewski i zapoznaliśmy się z doświadczeniami innych krajów, w których firmy płatnicze współpracują blisko z samorządami. Mówiąc krótko, taka współpraca może opierać się na udostępnieniu osobom zamieszkującym daną jednostkę samorządową takich systemów płatniczych, które mogą nie tylko być łatwe w obsłudze, lecz także umożliwiać zarządzanie przez lokalny samorząd. Mam na myśli płatności takie, jak za wywóz śmieci, opłaty za media i tym podobne. Wszystkie te płatności mogą zostać połączone w jeden system, który może również obejmować płatność podatków. Kluczem do sukcesu jest wygoda i łatwość użytkowania. Dzięki takiemu systemowi nie trzeba pamiętać hasła do 10 różnych stron, a zamiast tego wystarczy skorzystać z jednej aplikacji mobilnej. Innym ważnym czynnikiem jest zapewnienie użytkownikom tej usługi bezpłatnie.

Pracujemy nad nową aplikacją GerliPay, która zostanie udostępniona tego lata. Aplikacja ta usprawni dotychczasową procedurę dokonywania płatności i zaprezentuje kurs, który obraliśmy na przyszłość. Platforma GerliPay będzie dostępna na rynku międzynarodowym.

### **Rozwiązania IT są kosztowne. Czy zainteresowali Państwo tym projektem jakichś inwestorów?**

W zeszłym roku zebraliśmy łącznie 2 miliony euro. W tym roku planujemy zebrać z inwestycji 5 milionów euro, aby opracować wszystkie planowane produkty oraz aby ukończyć proces uzyskiwania licencji płatniczej. Mierzmy wysoko i podejmujemy odpowiednie kroki, aby osiągnąć nasze cele.

### **Jaki obrót Państwo przewidują?**

Obrót w wysokości pół miliarda euro na rynku światowym to kwestia tylko dwóch czy trzech miesięcy. Jedynym warunkiem jest to, aby za ofertą usług stały świetne programy i licencje płatnicze. Na to oczywiście potrzeba czasu. Uzyskanie każdej kolejnej licencji płatniczej zajmuje co najmniej rok. Grupa ma swoje plany i

ambicje – nasze działania jednak dowodzą, że jesteśmy w stanie nie tylko prowadzić działalność, lecz także osiągać planowane rezultaty.

**Grupa Gerlioni wspiera sport, a w szczególności mistrzostwa 101 Fighting Championship. Dlaczego wybrali Państwo sporty walki, a nie na przykład piłkę nożną czy hokej na lodzie?**

Właściciele firmy kilka lat temu sami trenowali boks. Ten sport to nie tylko ich hobby, lecz także podstawa ich strategicznego myślenia. Boks jest jednym z pierwszych sportów olimpijskich, a jego początki sięgają aż starożytnych greckich igrzysk olimpijskich. Boks to nie tylko walka na pięści i sprawność fizyczna; boks to przede wszystkim taktyka i kontrola nad przeciwnikiem. Właściciele grupy Gerlioni chcą promować ten sport i nie poprzestaną wyłącznie na organizacji wydarzeń. Planują wspierać lokalne kluby bokserskie – głównie z myślą o dzieciach i młodzieży. Ich celem jest zorganizowanie mistrzostw, których finał miałby miejsce na Arēna Rīga, tak samo jak w przypadku walk dorosłych zawodników.

**INFORMACJA**

**Grupa Gerlioni została utworzona w 2014 roku.**

**Strona internetowa: [www.gerlioni.group](http://www.gerlioni.group)**