

3.9. Piemērs ievainojamības faktoriem un riskiem inkasācijas pakalpojumu sniegšanas nozarē

Ievainojamības faktori un galvenie sektora riski ir pamats, kas jāņem vērā, izstrādājot savu risku novērtējumu. Attiecībā uz sektoru specifiku jāņem vērā šādi VID identificētie sākotnējie sektoru ievainojamības faktori un prezumētie riski.

Personu, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus galvenie ievainojamības faktori ir:

- augsts klientus nerezidentus apkalpojošo subjektu īpatsvars;
- nepietiekama izpratne par NILLTPFN pasākumu nozīmību;
- nepietiekamas zināšanas NILLTPFN jomā;
- augsts konstatēto pārkāpumu īpatsvars;
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem.

Personu, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus galvenie prezumētie riski.

Galvenie riski ir saistīti ar skaidras naudas apriti. Ņemot vērā, ka inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem pastāv stingras darbības uzsākšanas prasības, tiem piemītošais legalizācijas risks ir mazs. Draudi var rasties, ja pakalpojumu sniedzējs apzināti iesaistās noziedzīgās darbībās, proti, pieņem un pārvieto noziedzīgi iegūtus līdzekļus, slēpjot to izcelsmi vai piederību, kā arī izvairās ziņot par šādas iespējamības pastāvēšanu vai pazīmēm, kas liecina par šādām aizdomām.

Novēršanas likuma subjektiem norādītie riski ir jāpielāgo sniegto pakalpojumu/produktu klāstam un specifikai.

Piemērs atsevišķiem subjekta savu un klienta risku klasifikatoriem:

Riska klasifikācijas matrica inkasācijas pakalpojumu nozarē					
Riska faktors	Mazs	Vidēji mazs	Vidējs	Vidēji liels	Liels
Klienta profils un līdzekļu izcelsme	Klients ir plaša patēriņa preču mazumtirgotājs	Klients tirgo ekskluzīvas luksus preces.	Klients ir Novēršanas likuma subjekts	Klienta skaidras naudas apgrozījums viena mēneša griezumā pieaug par 20 000 euro un vairāk	Klienta skaidras naudas apgrozījums ir būtiski lielāks kā citiem līdzvērtīgas saimnieciskās

					darbības veicējiem
Klienta profils kopsakarā ar jurisdikcijas risku	Rezidents, kura biznesa modelis ir labi zināms	Rezidents, par kura biznesa specifiku ir grūti iegūt visu nepieciešamo informāciju	Nerezidents no Eiropas Ekonomiskās zonas ar skaidru un saprotamu biznesa modeli	Nerezidents no jurisdikcijas ārpus EEZ. Rezidents, kurš ir iekļauts riska personu reģistrā vai ir bijis sodīts par mantiska rakstura noziegumiem, vai publiskajā telpā ir informācija par tā saistību ar šādām personām	Nerezidents no augsta riska jurisdikcijām vai augsta riska trešajām valstīm. Rezidents, kurš darbojas augsta riska nozarē (piem. dubultā pielietojuma preču tirdzniecība, ražošana)

Piemērs sava sākotnējā riska novērtējumam skatāms 3.2. sadaļā.