

5.5. Dārgmetālu un dārgakmeņu tirdzniecības nozares klientu darbību raksturojošas riska pazīmes

Nozares risku raksturojošas pazīmes	Riska identifikators	Komentārs
<i>Dārgmetālu un dārgakmeņu tirgotāju klientu sektors</i>	Esošs klients būtiski palielina iepirkta zelta apjomu (tai skaitā investīciju zelta)	Pastāv risks, ka persona veic darījumus trešo pušu interesēs
	Citu valstu pilsoņi īsā laika periodā ar vairākiem darījumiem uzpērk zeltu (arī investīciju)	Pastāv darījuma ekonomiskā pamatojuma risks
	Investīciju zelts tiek pārvietots starp saistītu personu (tai skaitā radnieku) dārgmetālu kontiem bez acīmredzama ekonomiska iemesla/mērķa	Iespējams fiktīvu darījumu risks
	Pircējs, pērkot investīciju zeltu, norāda pastkastīti, privātā sektora nodrošinātu juridisko adresi vai nenorāda pilnu adresi	Risks, ka persona darbojas trešo pušu interesēs vai cenšas izvairīties no identificēšanas
	Neparasti investīciju zelta darījumi, kas neatbilst klienta profilam	Klients nav patiesais labuma guvējs
	Iepriekš nezināms klients prasa pārvērst zeltu par investīciju zeltu	Iespējama nelikumīga zelta izcelsme
	Investīciju zeltam ir norādīti fiziski raksturlielumi, kuri nav raksturīgi nevienam no industrijas standartiem	Zelta izcelsmes patiesuma risks
	Zelts tiek pārvietots uz jurisdikciju vai no jurisdikcijas, kura tiek uzskatīta par augsta naudas atmazgāšanas riska jurisdikciju vai jurisdikciju, kas nesadarbojas	Zelta izcelsmes leģitimitātes risks
	Zelts tiek tranzītā pārvietots caur augsta riska jurisdikciju bez acīmredzama ekonomiska iemesla	Risks, ka legāls zelts varētu tikt aizstāts ar nelegālas izcelsmes zeltu

	Nav iespējams noteikt sākotnējo finansējuma avotu investīciju zelta pirkšanai	Iespējama nelegāla līdzekļu izcelsme
	Skaidras naudas izmantošana, lai iegādātos investīciju zeltu, jo īpaši, ja īsā laika periodā ir vairāki pirkumi vai vienlaikus tiek iegādātas lielas summas, vai kontā ir strukturēti skaidras naudas noguldījumi, lai finansētu vienotu investīciju zelta iegādi	Skaidras naudas izcelsmes risks
	Zelta cenas ir augstākas nekā vietējā tirgū	Iespējams fiktīvu darījumu risks