

Valsts ieņēmumu dienesta uzraugāmo Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjektu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku novērtējums

VID uzraudzībā esošo NILLTPFN likuma subjektu NILL risks

Subjektu grupa	2018.gadā			2019.gadā		
	Draudi	Ievainojamība	NILL Risks	Draudi	Ievainojamība	NILL Risks
Dārgmetālu, dārgakmeņu un to izstrādājumu tirdzniecība	VZ	V	V	V	VZ	V

*VZ – vidēji zems; V-vidējs

Dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu tirdzniecība

2018.gada 31.decembrī Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) uzraudzībā bija 193 nodokļu maksātāji (tai skaitā piecas fiziskās personas), kuri reģistrējuši VID darbības veidu dārgmetālu un dārgakmeņu tirdzniecība vai starpniecība minētajos darījumos (turpmāk – dārgmetālu tirgotāji). Laika posmā no 2018.gada 1.janvāra līdz 31.decembrim šo darbības veidu reģistrēja divi nodokļu maksātāji. Savukārt uz 2019.gada 31.decembri VID uzraudzībā bija 159 dārgmetālu un dārgakmeņu tirdzniecības pakalpojumu sniedzēji. Tādējādi gada laikā kopējais dārgmetālu un dārgakmeņu tirdzniecības pakalpojumu sniedzēju skaits ir samazinājies par 32 subjektiem jeb 18%.

Par šīs jomas likuma subjektu nodokļu maksātājs kļūst, izpildoties nosacījumam, ka klienti maksājumu veic skaidrā naudā vai skaidru naudu par šo darījumu iemaksā kredītiestādē pārdevēja kontā 10 000 EUR vai lielākā apmērā.

Papildus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma regulējumam, uz dārgmetālu tirgotājiem attiecināmas arī 2002.gada 20.augusta Ministru kabineta noteikumu Nr.367 “Kārtība, kādā reģistrējamas saimnieciskās darbības vietas darbam ar dārgmetāliem, dārgakmeņiem un to izstrādājumiem, to obligātās provēšanas un marķēšanas kārtība un neprovētu dārgmetālu, dārgakmeņu un to izstrādājumu uzglabāšanas kārtība” (turpmāk – noteikumi) prasības. VSIA “Latvijas proves birojs”, saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, reģistrē tikai rezidentu saimnieciskās darbības veikšanas vietas darbam ar dārgmetāliem, dārgakmeņiem un to izstrādājumiem.

Balstoties uz riska pieeju VID Nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pārvalde (turpmāk – NILLNP) veic subjektu atlasīti klātienē un neklātienē pārbaudi veikšanai. Pārbaudes ietvaros tiek noskaidrots, vai likuma subjekts ir veicis darījumus, kad klienti maksājumu veic skaidrā naudā vai skaidru naudu par šo darījumu iemaksā

kredītiestādē pārdevēja kontā 10 000 EUR vai lielākā apmērā. Attiecīgi pārbaudes var tikt veiktas gan pie reģistrētiem NILLTPFN likuma subjektiem, gan pie personām, kas nav reģistrējušās, bet VID rīcībā esošā informācija liecina par NILLTPFN likuma subjekta darbībām.

Nodarboties ar dārgmetālu, dārgakmeņu tirdzniecību vai starpniecību minētajos darījumos var jebkurš komersants, kurš reģistrējas Uzņēmumu reģistrā vai VID nodokļu maksātāju reģistrā kā saimnieciskās darbības veicējs. Netiek izvirzītas speciālas izglītības un profesionālās kvalifikācijas prasības. Ņemot vērā iepriekšminēto, nav pārliecības par reģistrēto NILLTPFN likuma subjektu - dārgmetālu tirgotāju izglītības un profesionalitātes līmeni, jo nav ieviesti kritēriji saimnieciskās darbības uzsākšanai, kā arī nav licencēšanas. Nodokļu maksātāji, kuri veic saimniecisko darbību ar dārgmetāliem, dārgakmeņiem un to izstrādājumiem, saimnieciskās darbības vietas reģistrē valsts sabiedrībā ar ierobežotu atbildību "Latvijas proves birojs" (turpmāk – birojs).

Lai reģistrētu saimnieciskās darbības vietu, birojā jāiesniedz iesniegums saskaņā ar noteikumu 8.punktu. Birojs, saskaņā ar iesniegumu, 5 darba dienu laikā reģistrē saimnieciskās darbības vietu, un ievieto informāciju internetā biroja mājas lapā www.prove.lv – [Reģistri](#) – [Saimnieciskās darbības vietu reģistrs](#), vai sniedz saimnieciskās darbības veicējam pamatotu rakstveida atteikumu (noteikumu 16.punkts). Ja birojs ir sniedzis saimnieciskās darbības veicējam pamatotu rakstisku atteikumu, saimnieciskās darbības veicējs ir tiesīgs no jauna iesniegt šo noteikumu 8.punktā minēto iesniegumu, novēršot atteikumā minētos iemeslus (17.² punkts). Saimniecisko darbību ar dārgmetāliem, dārgakmeņiem un to izstrādājumiem drīkst uzsākt tikai pēc tās reģistrācijas birojā, ko apliecina publikācija internetā (noteikumu 18.punkts). Saimnieciskās darbības vietā ir atļauts nodarboties tikai ar saimnieciskās darbības veidiem, kuri norādīti šo noteikumu 8.punktā minētajā iesniegumā (noteikumu 19.punkts). Birojs anulē saimnieciskās darbības vietas reģistrāciju, ja iesniegumā ir sniegtas nepatiesas vai maldinoša ziņas, vai arī saimnieciskās darbības veicējs ir izbeidzis darbību (noteikumu 21.1. un 21.2.punkts). Atteikumu reģistrēt vai lēmumu anulēt reģistrāciju var pārsūdzēt Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā (noteikumu 22.punkts).

Attiecībā uz normatīvajiem aktiem, kas paredz novērst par kriminālnoziegumiem sodītu personu iesaistīšanos dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu tirdzniecības pakalpojumu sniegšanā, biroja kompetencē neietilpst saimnieciskās darbības veicēju izvērtēšana. Saskaņā ar noteikumu 8.punktu, saimnieciskās darbības veicējs iesniegumā apliecina, ka ir informēts par normatīvajos aktos noteiktajām prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas iespēju novēršanai un apņemas tās ievērot.

Nodokļu maksātāji, kas nodarbojas ar dārgmetālu, dārgakmeņu tirdzniecību vai starpniecību minētajos darījumos, nav apvienoti asociācijā, tādējādi šiem nodokļu maksātājiem nepastāv vienots ētikas kodekss, kas būtu tiem saistošs.

Veicot šīs jomas novērtējumu iepriekšējā vērtēšanas periodā, kā nozares risku paaugstinošs faktors tika norādīts, ka šīs jomas pārstāvjiem nebija obligāts pienākums izstrādāt iekšējās kontroles sistēmu, vien pildīt visus NILLTPFN likumā noteiktos likuma subjekta pienākumus. No 2017.gada 9.novembra arī šīs jomas pārstāvjiem NILLTPFN

likums nosaka par pienākumu izstrādāt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku novērtējuma iekšējās kontroles sistēmu, tādējādi ir ticis ievērojami stiprināts dārgmetālu un dārgakmeņu sektorā strādājošajiem izvirzīto NILLTPFN prasību līmenis.

Veicot aptauju, šīs jomas pārstāvji sniedza informāciju, ka vidējais klientu skaits iepriekšējā periodā ir bijis līdz 5 klientiem gadā un galvenokārt tie bijuši klienti, kas reģistrēti Latvijā vai Eiropas Ekonomiskajā zonā (turpmāk – EEZ). Turklāt 58% no aptaujātajiem šīs jomas pārstāvjiem norādīja, ka iepriekšējā taksācijas periodā nav bijuši klienti, kas ir trešo valstu rezidenti, bet 28 % sniedza informāciju, ka iepriekšējā periodā bijuši ne vairāk kā 5 klienti, kas ir trešo valstu rezidenti. Vienlaikus 78% norādīja, ka gada apgrozījums nepārsniedz 150 000 EUR, savukārt 16% norādīja, ka gada apgrozījums nepārsniedz 2 000 000 EUR. Jāatzīmē, ka informācija par apgrozījumu var būt norādīta arī par visu saimniecisko darbību kopumā, ne tikai par dārgmetālu, dārgakmeņu tirdzniecību vai starpniecību minētajos darījumos.

2020.gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4 000 subjektu, tai skaitā arī dārgmetālu tirgotājus. Ņemot vērā, ka aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu, naudas plūsmu u.c. jautājumiem 2020.gadā netika saņemts pietiekams atbilžu skaits no dārgmetālu tirgotājiem, attiecība uz aptaujas rezultātiem sektors tiek vērtēts pēc vidējiem rezultātiem.

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par dārgmetālu tirgotāju sektora ievainojamību. Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem, laika periodā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim tika veikta 1 klātienes pārbaudes. Tāpat šajā periodā tika veiktas 11 dārgmetālu tirgotāju neklātienes pārbaudes. Savukārt 2019.gadā tika veiktas 11 klātienes pārbaudes un 47 neklātienes pārbaudes. Vidējais soda naudas apmērs veido 1000 euro, kas ir mazāk kā citiem sektoriem. Neskatoties uz piemēroto sankciju skaitu, lielākā daļa jeb 84% subjektu uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi. Līdzīgi tiek vērtēti arī VID organizētie informatīvie un izglītojošie pasākumi. Piemēroto sankciju apmēru kā atbilstošu vērtē tikai 28%, savukārt 35% subjektu uzskata, ka būtu jāpiemēro vienīgi princips – “Konsultē vispirms”. Vienlaikus subjektiem tika prasīts arī novērtēt krimināltiesisko sankciju samērīgumu un efektivitāti, kur salīdzinoši daudz lielāks subjektu skaits sankcijas vērtēja kā samērīgas, kamēr krietni mazāka subjektu daļa tās vērtēja kā pārlietu smagas.

Kontekstā ar profesionālās kvalifikācijas prasībām un ieejas standartiem nozarē subjektiem bija jāvērtē savas zināšanas un tiem izvirzītās prasības. Lielākā daļa jeb 72% subjektu tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā atbilstošas. Līdzīgi arī lielākā daļa subjektu pozitīvi vērtēja savu un citu subjektu ētiskumu. Attiecībā uz disciplināro sankciju piemērošanu saviem darbiniekiem par iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu, tikai 7% subjektu bija piemērojuši šādas sankcijas, kamēr 18% subjektu vispār neparedzēja šādu atbildību pastiprinošu mehānismu. Lielākajai daļai jeb 71% subjektu par NILLTPFN jomu atbildīga ir ne tikai augstākā vadība, bet arī darbinieki, savukārt vidēji 17% subjektu nodrošina apmācības visiem par NILLTPFN jomu atbildīgajiem darbiniekiem, kas ir vidēji zems rādītājs un liecina par iespējamu izpratnes trūkumu starp dažādiem subjekta darbiniekiem

par NILLTPFN jomas jautājumiem. Vienlaikus jāņem vērā, ka vidējais likuma subjekts visbiežāk izmanto pašmācības iespējas un apmeklē VID organizētos seminārus. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu, vidēji 4% subjektu savas augstākās vadības un savu darbinieku zināšanas vērtē kā neatbilstošas.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka vidēji 42% subjektu patstāvīgi izstrādā savu IKS, 38% to patstāvīgi pielāgo savai saimnieciskajai darbībai un 7% subjektu iegādājās pilnībā pielāgotu IKS. Vienlaikus, kā ievainojamību mazinošs faktors ir uzskatāms tas, ka vidēji katrs devītais jeb 11% subjektu savas IKS izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām pusēm. Atšķirībā no citiem sektoriem, kas vispār nav snieguši ziņojumus Finanšu izlūkošanas dienestam, dārgmetālu un dārgakmeņu tirgotāji 2019.gadā ir snieguši 45 ziņojumus par neparastiem darījumiem. Tomēr sektoram tradicionāli piemītošā ievainojamība un niecīgais ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem skaits paaugstina kopējo sektora ievainojamību. Attiecībā uz aizdomīgu darījumu pazīmēm, var secināt, ka subjektiem nepieciešama papildus informācija par klienta saimnieciskās darbības riska, darījuma apmēra un jurisdikcijas lomu aizdomīgu darījumu identificēšanā.

Ņemot vērā, ka pēdējo gadu laikā Uzņēmumu reģistrs ir būtiski pilnveidojis patieso labuma guvēju (turpmāk – PLG) informācijas uzkrāšanas un PLG identifikācijas iespējas, pozitīvi ir vērtējams 76% subjektu viedoklis, ka PLG informācija ir pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā pieejamu vērtē 69% subjektu, kas liecina par vidusmērā subjekta problēmām iegūt visu klienta izpētei nepieciešamo informāciju. Vienlaikus par ievainojamību pazeminošu faktoru var tikt uzskatīts vidēji augstais subjektu īpatsvars (49%), kas izmanto tikai klātienē identifikācijas risinājumus.

Attiecībā uz vispārīgiem risku paaugstinošiem faktoriem, jāatzīmē, ka vidēji 10% subjektu apkalpo augsta riska klientus, 1.5% subjektu ir klienti politiski nozīmīgas personas un 12% klientu pieņem skaidras naudas maksājumus. Savukārt 10% subjektu ir klienti no EEZ un 3% subjektu ir klienti no Neatkarīgo Valstu Sadraudzības. Ņemot vērā saimnieciskās darbības specifiku, dārgmetālu tirgotājiem ir jāpievērš papildu uzmanība nerezidentiem, kuri veic to profilam neatbilstošus darījumus, jo sevišķi, ja tie tiek veikti lielā apmērā un skaidrā naudā, izmantojot lielus nominālus.

2018.gadā dārgmetālu tirgotājiem sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem nav piemērotas.

2019.gadā sankcija par NILLTPFN likuma pārkāpumiem tika piemērota vienam subjektam, kas ir reģistrējies kā dārgmetālu tirgotājs, pieņemot lēmumu par soda naudas piemērošanu 1 000 *euro* apmērā.

Dārgmetālu tirgotājiem konstatētie pārkāpumi:

- nepilnīgi izstrādāta iekšējā kontroles sistēma;
- nav veikti klienta izpētes pasākumi;
- nav apzināti klienta NILLTPFN riski;

Galvenie ievainojamības faktori ir:

- augsts skaidras naudas apgrozījums;

- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- grūtības iegūt visu klienta izpētei nepieciešamo informāciju;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Galvenie ievainojamības faktori ir saistīti ar dārgmetālu pārstrādi, kuru sākotnējā izcelsme ir grūti noskaidrojama un nepietiekamu izpratni par aizdomīgiem darījumiem. Ņemot vērā reversā PVN ieviešanu, ir būtiski mazinājies nodokļu izkrāpšanas un tā rezultātā gūto noziedzīgo līdzekļu legalizācijas risks. Galvenie riski joprojām ir saistīti ar dārgmetālu un dārgakmeņu dabu, proti, iespēju mainīt to īpašnieku bez jebkādas saiknes ar to sākotnējo izcelsmi. Tādējādi par riskantiem ir jāuzskata darījumi ar dārgmetāliem (luksus precēm), kuri neatbilst klienta profilam, vietējai specifikai vai ierastai komercpraksi.

Dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu tirgotāju sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2018		2019		Starpība	
193		159		-34 (18%)	
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums*					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
51%	33%	14%		0,85%	0,93%
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums*					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
47%	33%	17%		2%	0,85%
Uzraudzības pasākumu skaits					Klātienes pārbažu pieaugums 2019.gadā
2018		2019			
Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes	Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes		
1	11	11	47	+10 (1000%)	
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma prasību pārkāpumiem					
2018.gadā			2019.gadā		
Soda nauda (gadījumu skaits)	Soda nauda (apmērs EUR)	Lēmums par darbības apturēšanu	Soda nauda (gadījumu skaits)	Soda nauda (apmērs EUR)	Lēmums par darbības apturēšanu
0	0	0	1	1 000	0

Krimināltiesiskās sankcijas un to piemērošana*					
Sankcijas ir atbilstošas	Sankcijas ir pārāk smagas	Sankcijas ir pārāk vieglas	Sankcijas tiek piemērotas efektīvi	Sankcijas netiek piemērotas efektīvi	Sankcijas būtu jāpiemēro efektīvāk
78%	19%	3%	79%	8%	13%
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem*					
Sankcijas ir samērīgas	Sankcijām jābūt smagākām	Sankcijām ir jābūt vieglākām	Jāpiemēro tikai "Konsultē vispirms" princips	Nav informācijas par VID piemērotajām sankcijām	Pārāk maz informācijas par VID piemērotajām sankcijām
28%	0,23%	14%	35%	7%	16%
Subjektiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības*					
Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu/ reģistrēšanu publiskā reģistrā		
72%	1%	22%	5%		
Subjektu ētikas pašnovērtējums*					
Visi subjekti rīkojas ētiski un ir godīgi	Lielākoties visi subjekti rīkojas ētiski un ir godīgi	Liela daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīgi	Tikai daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīgi	Mazākā daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīgi	Lielākoties visi subjekti nerīkojas ētiski un nav godīgi
32%	41%	24%	3%	0,28%	0,10%
Par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām*					
Jā		Nē		Sāda atbildība nav paredzēta	
7%		75%		18%	
Ar NILLTPFN jomu saistītās personas*					
Augstākā vadība	Tajā skaitā, par NILLTPFN jomu atbildīgie darbinieki	Tajā skaitā, citas personas, kas saistītas ar NILLTPFN jomu, piemēram, ar klientu apkalpošanu vai pakalpojumu sniegšanu		Personas visos iepriekš minētajos līmeņos, tajā skaitā augstākā vadība	
54%	49%	30%		71%	
NILLTPFN apmācīto personu loks*					
Apmācības tiek veiktas pašmācības ceļā	Tikai atbildīgās personas iziet apmācības un apmāca pārējos darbiniekus	Atbildīgās amatpersonas un daļa no pārējiem darbiniekiem iziet apmācības pie uzrauga, elektroniski vai par maksu privātajā sektorā		Visi darbinieki iziet apmācības pie uzrauga, elektroniski vai par maksu privātajā sektorā	
40%	30%	13%		17%	
Apmeklēto NILLTPFN apmācību specifika*					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-apmācības	Privātā sektora maksas apmācības	Nozaru semināri, konferences	Nekādas apmācības
60%	42%	39%	28%	36%	3%
Subjektu augstākās vadības un to darbinieku zināšanu pašnovērtējums*					
augstākās vadības zināšanas ir			darbinieku zināšanas ir		
atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas	atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas
47%	49%	4%	48%	48%	4%

IKS izstrādāšana*							
Izstrādāju patstāvīgi	Iegādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai		legādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai	Izstrādi nodrošināja nozares asociācija	Ieguvi citā veidā		
42%	38%		7%	5%	8%		
Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole*							
veicu to pats		šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs		šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona			
80%		9%		11%			
FID saņemto ziņojumu statistika							
Saņemto ziņojumu skaits 2018.gadā		Saņemto ziņojumu skaits 2019.gadā		Iniciatīvas ziņojumi no neregistrētiem lietotājiem 2019.gadā			
neparasti	aizdomīgi	neparasti	aizdomīgi				
2	0	45	1	0			
VID saņemto ziņojumu statistika							
Saņemto ziņojumu skaits				Procentuālais pieaugums			
2018.gadā		2019.gadā					
0		2		200%			
Aizdomīgu darījumu konstatēšana*							
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjektam darījums pirmsšķietami liecināts, taču aizdomas neapstiprinājās			
2%		86%		12%			
Subjektu izmantoto aizdomīgu darījumu atlases kritēriji*							
klienta sniegtajiem pakalpojumiem specifiski risku kritēriji	vispārēji riska kritēriji	darījums tiek vērtēts pēc apmēra	darījums tiek vērtēts saistībā ar jurisdikciju	darījuma puses raksturojošās riska pazīmes			
19%	68%	38%	28%	51%			
PLG informācijas pieejamība*							
ir pieejama		nav pieejama		plašāka kā nepieciešams			
76%		21%		3%			
Neklāties klienta identifikācijas risinājumu izmantošana*							
Tiek izmantoti neklāties risinājumi	Netiek izmantoti neklāties risinājumi	Klienta identifikācijas dati tiek atjaunoti neklātienē	Atsevišķi pakalpojumi var tikt sniegti neklātienē				
26%	49%	9%	16%				
Klienta izpētes informācijas pieejamība*							
ir pieejama		nav pieejama		plašāka kā nepieciešams			
69%		27%		4%			
Augsta riska klientu bāze*							
Respondentu skaits (īpatsvars pret kopējo subjektu skaitu)	Subjekti ar augsta riska klientiem	Subjekti, kas pieņem skaidras naudas maksājumus	Subjekti ar klientiem PNP				
nepietiekams	10%	12%	1,5%				
Gada apgrozījums EUR*							
< 10000	10000 - 20000	20000 - 40000	40000 - 80000	80000 - 160000	160000 - 500000	500000 - 1000000	> 1 000 000
50%	16%	18%	7%	4%	3%	1,27%	1,24%

Klientu bāze (jurisdikcijas griezumā)*						
Fiziskās personas rezidenti	Fiziskās personas EEZ rezidenti	Fiziskās personas no NVS	Latvijā reģistrētas juridiskās personas	EEZ reģistrētas juridiskās personas	NVS reģistrētas juridiskās personas	Citās jurisdikcijās reģistrētas juridiskās personas
35%	3%	2%	91%	7%	0,8%	1,6%
Augsta riska klientu īpatsvars *						
Nav augsta riska klientu	Mazāk kā 5 augsta riska klienti	No 6 līdz 10 augsta riska klienti	No 11 līdz 20 augsta riska klienti	Vairāk kā 21 augsta riska klienti		
90%	9%	0,67%	0,2%	0,15%		
Vidēja riska klientu īpatsvars *						
Nav vidēja riska klientu	Mazāk kā 5 vidēja riska klienti	No 6 līdz 10 vidēja riska klienti	No 11 līdz 20 vidēja riska klienti	Vairāk kā 21 vidēja riska klienti		
78%	18%	3%	0,75%	0,9%		
Zema riska klientu īpatsvars *						
Nav zema riska klientu	Mazāk kā 5 zema riska klienti	No 6 līdz 10 zema riska klienti	No 11 līdz 20 zema riska klienti	Vairāk kā 21 zema riska klienti		
39%	36%	11%	7%	7%		

*Ņemot vērā konkrētā sektora zemo respondentu skaitu, tiek atspoguļota vidējā visu sektoru statistika