

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
Inkasācijas pakalpojumi	VA	V	VA	V	V	V

* V-vidējs; VA – vidēji augsts

Personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus

Valsts ieņēmumu dienests (turpmāk – VID) inkasācijas pakalpojumu sniedzēju uzraudzību veic no 2017.gada 9.novembra. Inkasācijas pakalpojumu sniedzēju sektora izmērs un daļa ekonomikā ir vērtējama kā zema, jo 2018.gadā Latvijā darbojās tikai četri Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma subjekti, kuriem Valsts policija ir izsniegusi licences, savukārt 2019.gadā VID reģistrētu inkasācijas pakalpojumu sniedzēju skaits ir samazinājies līdz 3 subjektiem jeb par 25%. Skaidras naudas apjoms šajā sektorā ir viens no galvenajiem kritērijiem, kas palielina ievainojamību.

Inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem ir noteiktas salīdzinoši efektīvas un stingras darbības uzsākšanas kontroles, kas ierobežo iespēju, ka noziedzniekiem vai to sabiedrotajiem darboties konkrētajā sektorā.

Inkasācijas pakalpojumu sniedzēji piedāvā šādus inkasācijas pakalpojumus:

- naudas pārvadājumus, kas ietver naudas un citu vērtslietu fizisku transportēšanu starp naudas apstrādes centriem, komercbanku un Latvijas Bankas filiālēm, kā arī klientu tirdzniecības un pakalpojumu sniegšanas vietām, ko nodrošina bruņoti, speciāli ekipēti un apmācīti darbinieki, izmantojot īpaši aprīkotu, bruņotu un citādi tehniski aizsargātu transportu, mūsdienīgas sistēmas, t.sk. globālās navigācijas sistēmu (GPS), kas nodrošina gan efektīvas loģistikas izveidi, gan drošību;
- klienta materiālo vērtību aizsardzību;
- naudas apstrādi, kas ietver skaidras naudas pārskaitījumus, nodrošinot klientu ar informāciju par pārskaitījumu rezultātu, viltojumu, maksāšanai nederīgu un bojātu naudas zīmju identificēšanu, pārskaitījumu veikšanu uz attiecīgajiem klientu bankas kontiem, piegādei paredzētās skaidrās naudas sagatavošanu

(maiņas nauda – monētas), skaidrās naudas un citu vērtību uzglabāšanu un atskaišu sagatavošanu klientam;

- bankomātu apkalpošanu, kas ietver skaidrās naudas atlikumu bankomātos uzraudzību un apkalpošanas plānošanu, bankomātu kasešu nomaiņu, bankomātu kasešu uzpildi un iztukšošanu, skaidrās naudas apstrādi.

Inkasācijas pakalpojumu pieejamība tirgū nav ierobežota, pakalpojumu saņēmējiem ir iespējas izvēlēties sev piemērotāko piedāvājumu, kā arī, ja nepieciešams, mainīt pakalpojuma sniedzēju.

Lai uzsāktu darbību šajā tirgū, uzņēmumiem nepieciešams saņemt licenci inkasācijas apsardzes veikšanai, kā arī jāparedz finanšu līdzekļi materiāltehniskās bāzes izveidei (vadības centrs, automašīnu bruņojums, naudas apstrādes tehnika u.c.), īpaši apmācītu darbinieku algošanai, apdrošināšanai. Tomēr, ņemot vērā riskus, kas rodas strādājot ar liela apjoma skaidras naudas līdzekļiem, minētās barjeras darbības uzsākšanai ir attaisnojamas un samērīgas. Papildus inkasācijas pakalpojumu sniedzējam nepieciešams reģistrēties Latvijas Bankā kā skaidras naudas apstrādes iestādei saskaņā ar 2013. gada 16.septembra **Latvijas Bankas noteikumu Nr.124 "Eurobanknošu un monētu apstrādes un laišanas otrreizējā apgrozībā noteikumi"** prasībām.

2018.gada tika veiktas klātienēs pārbaudes pie visiem VID uzraudzībā esošiem inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem. Inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem nav zināmi gadījumi, kad viņu darbinieki ir bijuši negodīgi vai neētiski. Tiem arī ir izstrādāts mehānisms, kas ļauj darbiniekiem ziņot par iespējamiem pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas jomā, t.sk. par iespējamiem korupcijas un krāpšanas gadījumiem, saglabājot anonimitāti. Personas, kas sniedz inkasācijas pakalpojumus, ir apmeklējušas VID organizētos seminārus NILLTPFN jomā un veic savu darbinieku iekšējo apmācību NILLTPFN jomā.

Visiem inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem ir iecelts par NILLTPFN likuma prasību izpildi atbildīgais darbinieks. Ņemot vērā, ka inkasācijas pakalpojuma sniedzējiem ir nepieciešama licence, kuras iegūšanai ir noteiktas stingras prasības un atbilstoša izglītība, pastāv mazāka varbūtība, ka šādus pakalpojumus sniedz negodprātīgi, neprofesionāli komersanti.

Lai noskaidrotu inkasācijas pakalpojumu sniedzēju klientu profilu un vidējo apgrozījumu, visiem četriem šīs nozares likuma subjektiem 2019.gadā tika izsūtīta aptaujas anketa, kā arī no visiem tika saņemtas atbildes. Apkopotā informācija liecina, ka diviem likuma subjektiem klientu skaits pārsniedz 100 gadā, savukārt pārējiem diviem klientu skaits gadā nepārsniedz 10. Divi likuma subjekti ir snieguši informāciju, ka apkalpo klientus ārpus Eiropas Ekonomiskās zonas (turpmāk – EEZ), un to skaits nepārsniedz 5 klientus gadā. Tas liecina, ka inkasācijas pakalpojumu sniedzēji apkalpo tikai nelielu skaitu klientu, kas, iespējams, varētu tikt vērtēti kā augsta vai vidēji augsta riska klienti, līdz ar to paaugstinot ievainojamību, taču kopumā būtiskas izmaiņas nozarē tas nerada.

No iesniegtajām anketām secināms, ka diviem šīs nozares likuma subjektiem apgrozījums ir robežās no 2 000 000 EUR līdz 8 000 000 EUR, vienam tas ir mazāks par 150 000 EUR un vienam robežās no 150 000 EUR līdz 2 000 000 EUR. Tādējādi var

secināt, ka inkasācijas pakalpojumu sniedzēju apgrozījumam kopumā, ņemot vērā nelielo likuma subjektu skaitu nozarē, irniecīga ietekme uz ne-finanšu sektora finansiālo stāvokli.

2020.gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4 000 subjektu, tai skaitā arī inkasācijas pakalpojumu sniedzējus. Aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu, naudas plūsmu u.c. jautājumiem 2020.gadā ir piedalījušies 100% no visiem VID reģistrētajiem inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem.

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par inkasācijas pakalpojumu sniedzēju sektora ievainojamību. Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem, laika periodā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim tika veikta 4 klātienes pārbaudes. Savukārt 2019.gadā tika veiktas 2 klātienes pārbaudes. Vienā gadījumā atkārtotas inkasācijas pakalpojumu sniedzēja pārbaudes laikā tika konstatēti būtiski trūkumi klienta izpētes procesā un piemērota soda nauda 10 000 euro apmērā. Neskatoties uz piemēroto sankciju skaitu, visi jeb 100% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi, kamēr VID organizētos informatīvos un izglītojošos pasākumus pozitīvi vērtē 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju. Atšķirībā no citiem sektoriem lielākajai daļai jeb 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju nebija pietiekama informācija par piemērotajām sankcijām, savukārt 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju uzskata, ka būtu jāpiemēro vienīgi princips “Konsultē vispirms”, kas liecina, ka liela daļa sektora pārstāvju uzskata, ka NILLTPFN likuma pārkāpumi nav tik būtiski, lai par tiem tiktu piemērota soda nauda. Vienlaikus subjektiem tika prasīts novērtēt krimināltiesisko sankciju samērīgumu un efektivitāti, kur 100% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju sankcijas vērtēja kā samērīgas un 67% uzskatīja, ka tās tiek piemērotas efektīvi.

Kontekstā ar profesionālās kvalifikācijas prasībām un ieejas standartiem nozarē subjektiem bija jāvērtē savas zināšanas un tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības. Lielākā daļa jeb 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā pārlietu augstas, bet 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju bija diametrāli pretējs viedoklis. Savukārt attiecībā uz savu ētikas pašnovērtējumu visi inkasācijas pakalpojumu sniedzēju bija vienisprātis un vērtēja to pozitīvi. Attiecībā uz disciplināro sankciju piemērošanu saviem darbiniekiem par iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu, 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju nebija piemērojuši šādas sankcijas un 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju vispār neparedzēja šādu atbildību pastiprinošu mehānismu. Mazākumam jeb 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju par NILLTPFN jomu atbildīga ir ne tikai augstākā vadība, bet arī darbinieki. Attiecībā uz apmācībām starp inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem vienlīdz izplatīti ir VID semināri, privātā sektora maksas apmācības un nozaru semināru, savukārt apmācības apmeklēt lielākoties atbildīgās personas un atsevišķi darbinieki. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu, 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēji savas augstākās vadības un savu darbinieku zināšanas vērtē kā drīzāk atbilstošas, kas ir salīdzinoši labs rādītājs un apliecina augstu zināšanu pašnovērtējumu. Kopumā apmācību līmenis un apmācāmo personu loks atbilst sektora specifikai un nav uzskatāms par ievainojamību veicinošu apstākli, tomēr kontekstā ar

subjektu zināšanu pašnovērtējumu un pārbaudēs konstatēto var secināt, ka sektora pārstāvjiem jāturpina pilnveidot zināšanas, lai varētu tās efektīvi pielietot praksē.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju patstāvīgi izstrādāja savu IKS un 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju patstāvīgi pielāgoja IKS savai biznesa specifikai. Vienlaikus kā ievainojamību mazinošs faktors ir uzskatāms tas, ka 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju IKS izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām pusēm, kas ir salīdzinoši augsts rādītājs un liecina par pozitīvu tendenci augstas kvalitātes IKS standartu nodrošināšanā. Būtisks ievainojamību paaugstinošs faktors ir zemais FID sniegto aizdomīgu darījumu ziņojumu skaits. 2018.gadā un 2019.gadā no inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem FID nesaņēma nevienu ziņojumu, savukārt VID 2019.gadā saņēma tikai vienu ziņojumu. Attiecīgi aizdomīgu darījumu ziņojumu skaits neatbilst prezumētajam sektora riska novērtējumam un citiem ievainojamības rādītājiem, kas attiecīgi liecina par augstu ievainojamību.

Ņemot vērā, ka pēdējo gadu laikā Uzņēmumu reģistrs ir būtiski pilnveidojis patieso labuma guvēju (turpmāk – PLG) informācijas uzkrāšanas un PLG identifikācijas iespējas, neviennozīmīgi vērtējams vairākuma jeb 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju viedoklis, ka PLG informācija nav pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā nepieejamu nepieciešamajā apmērā vērtē 100% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju, kas ir absolūti negatīvākais vērtējums starp visām subjektu kategorijām un liecina, ka inkasācijas pakalpojumu sniedzēji nespēj iegūt visu tiem nepieciešamo informāciju. Ņemot vērā, ka konkrētā sektora rādītāji ir pretrunā vidējiem sektoru rādītājiem, klientu izpēte ir uzskatāma par būtisku problēmu inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem, kurai nepieciešama papildu uzmanība. Vienlaikus par ievainojamību paaugstinošu faktoru var tikt uzskatīts salīdzinoši augstais inkasācijas pakalpojumu sniedzēju īpatsvars (67%), kas atjauno subjektu identifikācijas datus neklātienē.

Attiecībā uz vispārīgiem risku ietekmējošiem faktoriem, jāatzīmē, ka 67% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju apkalpo augsta riska klientus un 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju ir klienti politiski nozīmīgas personas (turpmāk – PNP). Savukārt 33% inkasācijas pakalpojumu sniedzēju ir klienti no EEZ, 33% ir klienti no Neatkarīgo Valstu Sadraudzības un 33% ir klienti no citām jurisdikcijām. Ņemot vērā, ka šie rādītāji ir virs vidējiem sektoru rādītājiem, inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem ir jāpievērš papildu uzmanība paaugstināta riska klientiem nerezidentiem un PNP. Vienlaikus jāuzsver, ka, lai arī absolūtos lielos inkasācijas pakalpojumu sniedzēju statistiskie rādītāji būtiski atšķiras no citiem sektoriem, tie nevar tikt izmantoti vispārīgu secinājumu izdarīšanai par ne-finanšu sektoru, jo konkrētajā sektorā ir pārāk mazs kopējais subjektu skaits.

2018.gadā sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem nav tikušas piemērotas.

2019.gadā soda nauda 10 000 *euro* apmērā par NILLTPFN likuma pārkāpumiem tika piemērota vienam subjektam – inkasācijas pakalpojumu sniedzējam.

Finansiāla rakstura konsultāciju sniedzējiem konstatētie pārkāpumi:

- nepilnīgi izstrādāta iekšējā kontroles sistēma;
- nav veikti klienta izpētes pasākumi;
- nav veikts NILLTPFN riska novērtējums visiem klientiem;
- nav nodrošināta klientu identifikācijas un izpētes pasākumu dokumentu uzglabāšana nepieciešamajā apmērā.

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.

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 pārvieta noziedzīgi iegūtus līdzekļus, slēpjot to izcelsmi vai piederību, kā arī izvairās ziņot par šādas iespējamības pastāvēšanu vai pazīmēm, kas liecina par šādām aizdomām.

Inkasācijas pakalpojumu sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2018		2019		Starpība	
4		3		-1 (25%)	
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
67%	33%	-		-	-
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
-	66%	33%		-	-
Uzraudzības pasākumu skaits				Klātienēs pārbaūžu pieaugums 2019.gadā	
2018		2019			
Klātienēs pārbaudes	Neklātienēs pārbaudes	Klātienēs pārbaudes	Neklātienēs pārbaudes		
4	0	2	0	-2 (50%)	

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	10 000	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
100%	-	-	67%	-	33%
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem					
Sankcijas ir samērīgas	Sankcijām jābūt smagākām	Sankcijām jābūt vieglākām	Jāpiemēro tikai "Konsultē vispirms" princips	Nav informācijas par VID piemērotajām sankcijām	Pārāk maz informācijas par VID piemērotajām sankcijām
-	-	-	33%	-	67%
Subjektiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības					
Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu/ reģistrēšanu publiskā reģistrā		
-	-	67%	33%		
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
-	100%	-	-	-	-
Par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām					
Jā		Nē		Šāda atbildība nav paredzēta	
-		67%		33%	
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	
67%	33%	-		33%	
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	
-	67%	33%		-	
Apmeklēto NILLTPFN apmācību specifika					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-apmācības	Privātā sektora maksas apmācības	Nozaru semināri, konferences	Nekādas apmācības
33%	67%	-	67%	67%	-

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
33%	67%	-	33%	67%	-
IKS izstrādāšana					
Izstrādāju patstāvīgi	legādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai	legādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai	Izstrādi nodrošināja nozares asociācija	ieguvu citā veidā	
67%	33%	-	-	-	
Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole					
veicu to pats		šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs	šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona		
67%		-	33%		
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		
-	-	-	-	-	
VID saņemto ziņojumu statistika					
Saņemto ziņojumu skaits				Procentuālais pieaugums	
2018.gadā		2019.gadā			
0		1		100%	
Aizdomīgu darījumu konstatēšana					
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjektam darījums pirmsšķietami licies aizdomīgs, taču aizdomas neapstiprinājās	
33%		33%		34%	
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	
33%	67%	67%	0%	33%	
PLG informācijas pieejamība					
ir pieejama		nav pieejama		plašāka kā nepieciešams	
33%		67%		-	
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		
-	33%	67%	-		
Klienta izpētes informācijas pieejamība					
ir pieejama		nav pieejama		plašāka kā nepieciešams	
-		100%		-	
Augsta riska klientu bāze					
Respondentu skaits (īpats vars pret kopējo subjektu skaitu)	Subjekti ar augsta riska klientiem		Subjekti, kas pieņem skaidras naudas maksājumus		Subjekti ar klientiem PNP
100%	67%		0%		33%

Gada apgrozījums EUR							
< 10000	10000 - 20000	20000 - 40000	40000 - 80000	80000 - 160000	160000 - 500000	500000 - 1000000	> 1 000 000
-	-	-	-	33%	-	-	67%
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	Citas jurisdikcijās reģistrētas juridiskās personas	
33%	-	-	100%	33%	33%	33%	
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			
33%	33%	-	33%	-			
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			
33%	33%	-	-	34%			
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			
33%	-	33%	-	34%			