

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

### Konsultācijas klientiem finansiāla rakstura jautājumos

Risku novērtējums	2020.–2022. gadā		
	Draudi	Ievainojamība	NIL risks
Konsultāciju sniegšana klientiem finansiāla rakstura jautājumos	V	V	V

Uz 2020. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 124 finanšu konsultanti, no kuriem 39 finanšu konsultanti minēto darbības veidu reģistrēja pirmo reizi. Savukārt uz 2021. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 146 finanšu konsultanti, no kuriem 26 finanšu konsultanti minēto darbības veidu reģistrēja pirmo reizi. Tādējādi gada laikā kopējais finanšu konsultantu skaits ir palielinājies par 22 subjektiem jeb 15 %. Uz 2022. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 154 finanšu konsultanti, no kuriem 28 finanšu konsultanti minēto darbības veidu reģistrēja pirmo reizi. Tādējādi gada laikā kopējais finanšu konsultantu skaits ir palielinājies par astoņiem subjektiem jeb 5 %.

Saskaņā ar Nacionālajā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas risku novērtējuma ziņojumā 2017.–2019. gadam norādīto uz 2019. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 88 finanšu konsultanti.

#### VID uzraugāmo finanšu konsultantu skaits

	2019. gads	2020. gads	2021. gads	2022. gads
Finanšu konsultanti (skaits)	88	124	146	154

Salīdzinot ar iepriekšējo vērtēšanas periodu, secināms, ka finanšu konsultantu skaits ir palielinājies. Uz 2019. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 88 finanšu konsultanti, savukārt uz 2022. gada 31. decembri VID uzraudzībā bija 154 finanšu konsultanti, t. i., par 66 finanšu konsultantiem jeb 75 % vairāk.

Bieži vien finanšu konsultantu pakalpojumi tiek apvienoti ar tādiem saimnieciskās darbības veidiem kā nodokļu konsultācijas, juridiskās konsultācijas, grāmatvedības ārpakalpojuma sniegšana. Visbiežāk paralēli reģistrēti šādi pamatdarbības vai papilddarbības NACE 2 klasifikatora kodi

- konsultācijas komerczinībās un vadībzinībās (NACE 7022);
- citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības (NACE 6619);
- pārējās citur neklasificētas uzņēmējdarbības veicināšanas palīgdarbības (NACE 8299), juridiskie pakalpojumi (NACE 6910).

Finanšu konsultāciju sniegšana ir pakalpojums, kas prasa iedziļināšanos katra klienta attiecīgajā nozarē un konkrētā uzņēmuma specifikā. Salīdzinājumā ar grāmatvedības pakalpojumiem finanšu konsultāciju pakalpojums galvenokārt ir nepieciešams samērā maziem uzņēmumiem, kuri nevar atļauties algot finanšu analītiķi vai finanšu direktoru.

Nemot vērā finanšu konsultantu nozares profesionāļu zināšanas normatīvajos aktos un ekonomikā, pastāv risks, ka tie tiks izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā (turpmāk – NILL), tai skaitā neapzināti. Minētā sektora pakalpojumu sniedzējus ir grūti atpazīt (noteikt), un vienlaikus pastāv iespēja, ka attiecīgās konsultācijas tiek izmantotas, lai izvairītos no nodokļu samaksas. Bieži vien konsultācijas tiek sniegtas vispārīgā veidā, nekonkretizējot faktiskos lietas apstākļus, iesaistītos uzņēmumus, pakalpojumu vai produktu apjomu.

Piemēram, tiek slēgtas slepenas vienošanās ar citiem sektora subjektiem, tiek izveidotas struktūras un starpnieki, kas ļauj veikt NILL, tiek noslēgti fiktīvi līgumi un iesniegti fiktīvi darījumu dokumenti, netiek kontrolēta darbības uzsākšana.

Sarežģīti darījumi bieži tiek izmantoti, lai maskētu līdzekļu izcelsmi vai piederības maiņu. Šādu grūti izsekojamu pakalpojumu vai produktu piedāvāšana rada papildu risku, ja vien šādām darbībām nav acīmredzama ekonomiska labuma. Tāpat augsts sākotnējais risks piemīt jauniem, inovatīviem finanšu pakalpojumiem, jo tie ne vienmēr nodrošina nepieciešamās NILL novēršanas prasības. Augstāks risks piemīt personām, kas sadarbojas ar nerezidentiem, zemo nodokļu valstīs reģistrētiem uzņēmumiem, klientiem ar lielu skaidras naudas darījumu īpatsvaru vai bankas kontiem, reģistrētiem dažādās jurisdikcijās, uzņēmumiem ar sarežģītu īpašnieku struktūru vai biedrībām.

Attiecīgi finanšu konsultantiem ir jāspēj identificēt gadījumus, kad viņu sniegtās konsultācijas ir saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk – NILLTPF) augsta riska darījumiem. Būtisku risku finanšu konsultantu darbībā rada iespēja sniegt pakalpojumus anonīmiem klientiem un neklātienē.

Finansiāla rakstura konsultācijas var sniegt jebkurš komersants, kurš pierēģistrējas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā vai VID nodokļu maksātāju reģistrā kā saimnieciskās darbības veicējs. Netiek izvirzītas speciālās izglītības un profesionālās kvalifikācijas prasības. Nemot vērā minēto, nav pārliecības par reģistrēto Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma subjektu finansiāla rakstura konsultāciju pakalpojumu sniedzēju izglītības un profesionalitātes līmeni, jo nav ieviesti skaidri kritēriji noteiktās saimnieciskās darbības uzsākšanai.

Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem: 2020. gadā tika veiktas 14 klātienes pārbaudes un viena neklātienes pārbaude. Savukārt 2021. gadā tika veiktas sešas klātienes pārbaudes un divas neklātienes pārbaudes. 2022. gadā tika veiktas 19 klātienes pārbaudes un viena neklātienes pārbaude. Vidējais soda naudas apmērs ir 1166 EUR.

#### **VID veikto uzraudzības pasākumu skaits**

	<b>2019. gads</b>	<b>2020. gads</b>	<b>2021. gads</b>	<b>2022. gads</b>
<b>Klātienes pārbaudes</b>	6	14	6	19
<b>Neklātienes pārbaudes</b>	7	1	2	1

Salīdzinot ar iepriekšējo vērtēšanas periodu, secināms, ka finanšu konsultantu skaitam ir tendence palielināties, tādējādi arī pārbažu skaits ir palielinājies.

2022. gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4000 subjektu, tai skaitā arī finanšu konsultantus. Aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu un naudas plūsmu 2022. gadā ir piedalījušies 50 % no visiem VID reģistrētajiem finanšu konsultantiem.

## Finansiāla rakstura konsultantu sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2020. gadā	2021. gadā	2022. gadā	Starpība 2021/2020. gadā		Starpība 2022/2021. gadā
124	146	154	+22 (18 %)		+8 (5 %)
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji	Lielākoties slikti	Slikti	
40 %	51 %	10 %	-	-	
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji	Lielākoties slikti	Slikti	
37 %	41 %	22 %	-	-	
Uzraudzības pasākumu skaits					Klātienes pārbažu pieaugums 2021. gadā
2020. gadā		2021. gadā			
Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes	Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes		
14	1	6	2		-8 (57%)
2022. gadā					Klātienes pārbažu pieaugums 2022. gadā
Klātienes pārbaudes		Neklātienes pārbaudes			
19		1			+13 (217 %)
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma prasību pārkāpumiem					
2020. gadā			2021. 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
-	-	-	1	300	-
2022. gadā					
Soda nauda (gadījumu skaits)	Soda nauda (apmērs EUR)		Lēmums par darbības apturēšanu		
2	2200		1		
Krimināltiesiskās sankcijas un to piemērošana					
Grūti pateikt		Sankcijas tiek piemērotas efektīvi		Sankcijas netiek piemērotas efektīvi	
77 %		16 %		7 %	
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem					

Sankcijas ir samērīgas	Sankcijām jābūt smagākām	Sankcijām ir jābūt vieglākām	Jāpiemēro tikai princips "Konsultē vispirms"	Nav informācijas par VID piemērotajām sankcijām	Pārāk maz informācijas par VID piemērotajām sankcijām
41 %	-	3 %	19 %	12 %	25 %
<b>Subjektiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības</b>					
Grūti pateikt	Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu / reģistrēšanu publiskā reģistrā	
30 %	55 %	-	12 %	3 %	
<b>Subjektu ētikas pašnovērtējums</b>					
Visi subjekti rīkojas ētiski un ir godīgi	Lielākoties visi subjekti rīkojas ētiski un ir godīgi	Liela daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīga	Tikai daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīga	Mazākā daļa subjektu rīkojas ētiski un ir godīga	Lielākoties visi subjekti nerīkojas ētiski un nav godīgi
29 %	41 %	27 %		1 %	1 %
<b>Par iekšējās kontroles sistēmas vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām</b>					
Jā		Nē		Šāda atbildība nav paredzēta	
1 %		84 %		15 %	
<b>Ar NILLTPFN jomu saistītās personas</b>					
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 minētajos līmeņos, tajā skaitā augstākā vadība	
58 %	27 %	3 %		11 %	
<b>NILLTPFN mācīto personu loks</b>					
Mācības tiek nodrošinātas pašmācības ceļā	Tikai atbildīgās personas apgūst mācības un māca pārējos darbiniekus	Atbildīgās amatpersonas un daļa no pārējiem darbiniekiem apgūst mācības pie uzrauga, elektroniski vai par maksu privātajā sektorā		Visi darbinieki apgūst mācības pie uzrauga, elektroniski vai par maksu privātajā sektorā	
40 %	32 %	14 %		15 %	
<b>Apmeklēto NILLTPFN mācību specifika</b>					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-mācības	Privātā sektora maksas mācības	Nozaru semināri, konferences	Nav mācību
27 %	14 %	21 %	16 %	21 %	2 %
<b>Subjektu augstākās vadības un to darbinieku zināšanu pašnovērtējums</b>					
Augstākās vadības zināšanas ir			Darbinieku zināšanas ir		
atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas	atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas
45 %	45 %	10 %	44 %	48 %	8 %
<b>Iekšējās kontroles sistēmas izstrādāšana</b>					
Izstrādāju patstāvīgi	Iegādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai	Iegādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai	Izstrādi nodrošināja nozares asociācija	Ieguvu citā veidā	
45 %	23 %	11 %	7 %	14 %	
<b>Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole</b>					

Veicu to pats		Šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs		Šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona			
73 %		12 %		15 %			
<b>Finanšu izlūkošanas dienesta saņemto ziņojumu statistika</b>							
Saņemto ziņojumu skaits 2020. gadā		Saņemto ziņojumu skaits 2021. gadā		Saņemto ziņojumu skaits 2022. gadā			
0		0		0			
<b>VID saņemto ziņojumu statistika</b>							
Saņemto ziņojumu skaits				Procentuālais pieaugums			
2020. gadā		2021. gadā					
1		2		100 %			
<b>Aizdomīgu darījumu konstatēšana</b>							
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjektam darījums pirmšķietami licies aizdomīgs, taču aizdomas neapstiprinājās			
-		95 %		5 %			
<b>Subjektu izmantoto aizdomīgu darījumu atlasē kritēriji</b>							
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	
9 %	29 %		13 %	15 %		34 %	
<b>Patiesā labuma guvēja informācijas pieejamība</b>							
Ir pieejama		Nav pieejama		Plašāka, nekā nepieciešams			
78 %		19 %		3 %			
<b>Neklātienes klienta identifikācijas risinājumu izmantošana</b>							
Tiek izmantoti neklātienes risinājumi	Netiek izmantoti neklātienes risinājumi		Klienta identifikācijas dati tiek atjaunoti neklātienē		Atsevišķi pakalpojumi var tikt sniegti neklātienē		
23 %	52 %		7 %		18 %		
<b>Klienta izpētes informācijas pieejamība</b>							
Ir pieejama		Nav pieejama		Plašāka, nekā nepieciešams			
75 %		22 %		3 %			
<b>Augsta riska klientu bāze</b>							
Respondentu skaits (īpatsvars pret kopējo subjektu skaitu)		Subjekti ar augsta riska klientiem		Subjekti, kas pieņem skaidras naudas maksājumus		Subjekti ar klientiem, kas ir politiski nozīmīgas personas	
50 %		15 %		4 %		-	
<b>Gada apgrozījums EUR</b>							
< 10 000	10 000–20 000	20 000–40 000	40 000–80 000	80 000–160 000	160 000–500 000	500 000–1 000 000	> 1 000 000
47 %	7 %	15 %	14 %	5 %	7 %	4 %	1 %
<b>Klientu bāze (jurisdikcijas griezumā)</b>							
Fiziskās personas rezidenti	Fiziskās personas, Eiropas Ekonomikas zonas rezidenti	Fiziskās personas no Neatkarīgo Valstu Savienības	Latvijā reģistrētas juridiskās personas	Eiropas Ekonomikas zonā reģistrētas juridiskās personas	Neatkarīgo Valstu Savienībā reģistrētas juridiskās personas	Citās jurisdikcijās reģistrētas juridiskās personas	

19 %	6 %	-	57 %	14 %	-	4 %
<b>Augsta riska klientu īpatsvars</b>						
<b>Nav augsta riska klientu</b>	<b>Mazāk nekā 5 augsta riska klienti</b>	<b>6–10 augsta riska klienti</b>	<b>11–20 augsta riska klienti</b>	<b>Vairāk nekā 21 augsta riska klienti</b>		
85 %	14 %	1 %				
<b>Vidēja riska klientu īpatsvars</b>						
<b>Nav vidēja riska klientu</b>	<b>Mazāk nekā 5 vidēja riska klienti</b>	<b>6–10 vidēja riska klienti</b>	<b>11–20 vidēja riska klienti</b>	<b>Vairāk nekā 21 vidēja riska klienti</b>		
75 %	25 %	-	-	-		
<b>Zema riska klientu īpatsvars</b>						
<b>Nav zema riska klientu</b>	<b>Mazāk nekā 5 zema riska klienti</b>	<b>6–10 zema riska klienti</b>	<b>11–20 zema riska klienti</b>	<b>Vairāk nekā 21 zema riska klienti</b>		
29 %	55 %	11 %	1 %	4 %		

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par finanšu konsultantu sektora ievainojamību.

Attiecībā uz finanšu konsultantu apgrozījumu: 47% finanšu konsultantu snieguši informāciju, ka to gada apgrozījums nepārsniedz 10 000 EUR. Otra visbiežāk izvēlēta atbilde par gada apgrozījumu ir robežās no 20 000 līdz 40 000 EUR, ko snieguši 15% finanšu konsultantu. Tikai 1% finanšu konsultantu gada apgrozījums pārsniedz 1 000 000 EUR.

Neskatoties uz piemēroto sankciju skaitu, lielākā daļa jeb 51 % finanšu konsultantu uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi. Līdzīgi tiek vērtēti arī VID organizētie informatīvie un izglītojošie pasākumi. Piemēroto sankciju apmēru kā atbilstošu vērtē 41 %, savukārt 19 % finanšu konsultantu norāda, ka būtu jāpiemēro vienīgi princips “Konsultē vispirms”. Vienlaikus finanšu konsultantiem tika prasīts novērtēt arī krimināltiesisko sankciju samērīgumu un atbilstību. Salīdzinoši daudz lielāks finanšu konsultantu skaits sankcijas vērtēja kā efektīvas, savukārt krietni mazāka finanšu konsultantu daļa vērtēja, ka sankcijas netiek 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 55 % finanšu konsultantu tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā atbilstošas. Līdzīgi arī lielākā daļa finanšu konsultantu 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: 1 % finanšu konsultantu bija piemērojis šādas sankcijas, savukārt 15 % finanšu konsultantu vispār neparedzēja šādu atbildību pastiprinošu mehānismu. Lielākajai daļai jeb 58 % finanšu konsultantu par NILLTPFN jomu atbildīga ir augstākā vadība, savukārt 15 % finanšu konsultantu nodrošina mācības visiem par NILLTPFN jomu atbildīgajiem darbiniekiem. Tas ir salīdzinoši viduvējs rādītājs un liecina par iespējamību, ka zemākā līmeņa darbiniekiem var būt nepietiekamas zināšanas par uzņēmuma IKS piemērošanu. Vienlaikus gan jāņem vērā, ka starp finanšu konsultantiem salīdzinoši izplatītāka ir nozaru semināru un konferenču izmantošana, kas attiecīgi liecina par regulāru zināšanu pilnveidi un augstu vidusmēra profesionālo kvalifikāciju. Kopumā joprojām vienlīdz izplatīta ir arī pašmācība, kas teorētiski atbilst sektorā nodarbināto specifikai. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu 10 % finanšu konsultantu savas augstākās vadības zināšanas un 8 % subjektu savu darbinieku

zināšanas vērtē kā neatbilstošas. Tas ir salīdzinoši zems rādītājs un apliecina salīdzinoši augstu zināšanu pašnovērtējumu.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka 45 % finanšu konsultantu patstāvīgi izstrādāja savu IKS un 23 % subjektu patstāvīgi pielāgoja IKS savai saimnieciskās darbības specifikai. Vienlaikus par ievainojamību mazonošu faktoru ir uzskatāms tas, ka 15 % finanšu konsultantu IKS izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām personām. Tas ir salīdzinoši augsts rādītājs un liecina par pozitīvu tendenci augstas kvalitātes IKS standartu nodrošināšanā. Negatīvi ir vērtējams fakts, ka Finanšu izlūkošanas dienestā nav saņemts neviens ziņojums no finanšu konsultantiem. No tā var secināt, ka finanšu konsultantiem trūkst izpratnes aizdomīgu darījumu konstatēšanā.

Savukārt par aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā VID 2020. gadā no finanšu konsultantiem ir saņemts viens ziņojums, savukārt 2021. gadā saņemti divi ziņojumi. Tādējādi konstatējams, ka ziņojumu skaits neatbilst sektora riska novērtējumam un citiem ievainojamības rādītājiem, un tas attiecīgi liecina par augstu ievainojamību.

Ņemot vērā, ka pēdējo gadu laikā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs ir būtiski pilnveidojis patiesā labuma guvēja (turpmāk – PLG) informācijas uzkrāšanas un PLG identifikācijas iespējas, pozitīvi vērtējams 78 % finanšu konsultantu viedoklis, ka PLG informācija ir pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā pieejamu vērtē 75 % finanšu konsultantu. Tas liecina par vidusmēra finanšu konsultanta spēju iegūt visu nepieciešamo informāciju un pazemina kopējo sektora ievainojamību. Vienlaikus par ievainojamību paaugstinošu faktoru var tikt uzskatīts salīdzinoši augstais to finanšu konsultantu vidējais īpatsvars (23 %), kuri izmanto subjektu neklātienas identifikācijas risinājumus.

Attiecībā uz vispārīgu risku paaugstinošu faktoru jāatzīmē, ka 15 % finanšu konsultantu apkalpo augsta riska klientus. Ņemot vērā, ka šie rādītāji ir virs vidējiem sektoru rādītājiem, finanšu konsultantiem ir jāpievērš papildu uzmanība augsta riska klientiem. 4 % finanšu konsultantu pieņem skaidras naudas maksājumus. Attiecībā uz klientu bāzi jurisdikcijas griezumā: 20 % finanšu konsultantu klienti ir no Eiropas Ekonomikas zonas, 4 % finanšu konsultantu klienti ir no citām jurisdikcijām, un 76 % finanšu konsultantu klienti ir Latvijas rezidenti un Latvijā reģistrētas juridiskās personas. Savukārt augstais to finanšu konsultantu īpatsvars, kuri ir norādījuši, ka tiem nav zema riska klientu, liecina par būtiskiem trūkumiem klienta riska novērtēšanā vai arī par pārlietu augstu sākotnējo klienta riska ekspozīciju.

2020. gadā sankcijas par NILLTPFN likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma (turpmāk – Sankciju likums) pārkāpumiem finanšu konsultantiem nav tikušas piemērotas.

2021. gadā sankcijas par NILLTPFN likuma un Sankciju likuma pārkāpumiem tika piemērotas vienam subjektam, kas ir reģistrējies kā finanšu konsultants:

- viens lēmums par soda naudas piemērošanu 300 EUR.

2022. gadā sankcijas par NILLTPFN likuma un Sankciju likuma pārkāpumiem tika piemērotas diviem subjektiem, kas ir reģistrējušies kā finanšu konsultanti:

- viens lēmums par darbības apturēšanu, piemērojot liegumu izmaiņu reģistrācijai komercreģistrā komercsabiedrības reorganizācijai un dalībnieku maiņai;

- divi lēmumi par soda naudas piemērošanu, kopā 2200 EUR.

Finanšu konsultantiem konstatētie pārkāpumi:

- nav savlaicīgi paziņots VID par darbības veidu, par atbildīgās personas iecelšanu;
- nav veikts sankciju riska novērtējums;
- nav izpildīta VID prasība nodrošināt pārbaudes veikšanu un uzrādīt pieprasītos dokumentus.

Galvenie finanšu konsultantu ievainojamības faktori ir:

- liels paaugstināta riska klientu īpatsvars;
- izplatīta neklātienas identifikācija;
- zems iesniegto ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem skaits, izpratnes trūkums aizdomīgu darījumu konstatēšanā;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Finanšu konsultantu galvenie prezumētie riski ir:

- slepenas vienošanās ar citiem regulētā sektora subjektiem;
- izpratnes trūkums aizdomīgu darījumu konstatēšanā;
- apzināta NILLTPFN likuma subjekta statusa neregistrēšana;
- konsultāciju sniegšana, kā izvairīties no nodokļu samaksas.

Ņemot vērā finanšu konsultantu nozares profesionāļu zināšanas normatīvajos aktos un ekonomikā, pastāv risks, ka tie tiks izmantoti NILL, tai skaitā neapzināti. Minētā sektora pakalpojumu sniedzējus ir grūti identificēt, un pastāv iespējamība, ka attiecīgās konsultācijas tiek izmantotas, lai izvairītos no nodokļu samaksas. Bieži vien konsultācijas tiek sniegtas vispārīgā veidā, nekonkretizējot faktiskos lietas apstākļus, iesaistītos uzņēmumus, pakalpojumu/produktu apjomu, kā arī anonīmiem klientiem vai neklātienē, kā rezultātā pakalpojumu sniedzējam ir ievērojami grūtāk noskaidrot darījuma attiecību mērķi un identificēt aizdomīga darījuma pazīmes.