

3.8. Piemērs ievainojamības faktoriem un riskiem finansiāla rakstura konsultāciju 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.

Konsultācijās klientiem finansiāla rakstura jautājumos galvenie ievainojamības faktori ir:

- salīdzinoši augsts klientu nerezidentu īpatsvars;
- nepietiekama izpratne par NILLTPFN pasākumu nozīmību;
- nepietiekamas zināšanas NILLTPFN jomā;
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Konsultācijās klientiem finansiāla rakstura jautājumos galvenie prezumētie riski.

Nemot vērā finanšu pakalpojumu sniedzēju 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 nomaksas. 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.

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

Piemērs atsevišķiem subjekta savu un klienta risku klasifikatoriem:

Riska klasifikācijas matrica finansiāla rakstura konsultāciju nozarē					
Riska faktors	Mazs	Vidēji mazs	Vidējs	Vidēji liels	Liels
Pakalpojumu veids	Tiek sniegta finansiāla rakstura konsultācijas rezidentam klātienē	Tiek sniegta finansiāla rakstura konsultācijas nerezidentam klātienē	Tiek sniegta finansiāla rakstura konsultācijas rezidentam neklātienē	Tiek sniegta finansiāla rakstura konsultācijas nerezidentam neklātienē	Tiek sniegta finansiāla rakstura konsultācijas par vai saistībā ar līdzekļu

					pārvešanu no zemo nodokļu jurisdikcijām, augsta riska jurisdikcijām, augsta riska trešajām valstīm
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.