

3.11. Piemērs ievainojamības faktoriem un riskiem galvojuma un citu tādu pienākumu uzliekošu saistību aktu 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.

Galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšanai, ar kuriem uzlikts pienākums galvenie ievainojamības faktori ir:

- salīdzinoši maza izpratne par sektoram specifiskiem aizdomīgu darījumu kritērijiem;
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- grūtības iegūt visu klienta izpētei nepieciešamo informāciju un objektīvi novērtēt klienta risku;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšanai, ar kuriem uzlikts pienākums galvenie prezumētie riski.

Galvenie riska faktori ir saistīti ar pienācīgu darījuma pušu izpētes neveikšanu un fiktīvu aizdevumu noformēšanu, kuros galvotājs tiek lietots, lai radītu leģitimitāti aizdevumu līgumam un novērstu uzmanību no faktiskās līdzekļu pārejas. Tādējādi papildu uzmanība jāpievērš aizdevuma formai, nodrošinājumam un pušu līdzekļu izcelsmei, kā arī galvojuma pakalpojuma izmantošanas ekonomiskajam un loģiskajam pamatojumam.

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

Piemērs atsevišķiem subjekta savu risku klasifikatoriem:

Riska klasifikācijas matrica galvojumu un citu tādu saistību aktu izsniegšanai, ar kuriem uzlikts pienākums pakalpojumu nozarē					
Riska faktors	Mazs	Vidēji mazs	Vidējs	Vidēji liels	Liels
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	Nerezidents no augsta riska jurisdikcijām vai augsta riska trešajām valstīm. Rezidents, kurš

				ir bijis sodīts par mantiska rakstura noziegumiem, vai publiskajā telpā ir informācija par tā saistību ar šādām personām	darbojas augsta riska nozarē (piem. dubultā pielietojuma preču tirdzniecība, ražošana)
--	--	--	--	--	--

Piemērs sava sākotnējā riska novērtējumam skatāms 3.2. sadaļā.