

## 5.2. Nodokļu konsultantu, ārpakalpojuma grāmatvežu un juridisko pakalpojumu sniedzēju klientu darbību raksturojošas riska pazīmes, indikatori

Nozares risku raksturojošas pazīmes	Riska identifikators	Komentārs
<p><i>Nodokļu konsultantu, ārpakalpojuma grāmatvežu un juridisko pakalpojumu sniedzēju klientu sektors</i></p>	<p>Lieli skaidras naudas darījumi klientam, kuram iepriekš nav pieredzes uzņēmējdarbībā vai kura uzņēmumi tikuši likvidēti, vai saimnieciskās darbības jomā, kurā skaidras naudas aprīte nav izplatīta</p>	<p>Risks uzņēmējdarbības izmantošanai, lai legalizētu skaidru naudu</p>
	<p>Zelta tirdzniecības nozares dalībnieki izņem ievērojamus līdzekļus no bankas kontiem skaidrā naudā</p>	<p>Risks fiktīvu darījumu veikšanai</p>
	<p>Klients veic skaidras naudas darījumus, kuri neatbilst tā biznesa vajadzībām, kā arī klients veic darījumus vairākās valūtās, un tie mainās pēc skaita un apjoma</p>	<p>Risks uzņēmējdarbības izmantošanai, lai legalizētu skaidru naudu</p>
	<p>Klienta darījumu modeļi un apmērs būtiski atšķiras no citiem līdzīgiem uzņēmumiem</p>	<p>Risks fiktīvu darījumu veikšanai</p>
	<p>Klientam ir saimnieciskās darbības vajadzībām neatbilstoši liels kontu vai maksājumu karšu skaits</p>	<p>Iespējams krāpšanas, fiktīvu darījumu risks</p>
	<p>Klienta patiesais labuma guvējs ir mainījies, bet klienta darbības shēma, darījumu partneri, darījumu apjoms nav mainījies</p>	<p>Risks formālai patieso labuma guvēju maiņai</p>
	<p>Klienta grāmatvedības dokumentos nav maksājumu, kas liecinātu par uzņēmuma reālu pastāvēšanu (piemēram, maksājumi par telpu nomu, komunālie maksājumi, maksājumi valsts budžetā)</p>	<p>Fiktīvas uzņēmējdarbības risks</p>
	<p>Klients pārskaita naudu ārvalstu uzņēmumam, kuram ir atvērts konts Latvijas finanšu iestādē</p>	<p>Izvairīšanās no nodokļu nomaksas risks</p>
	<p>Klients – rezidents – regulāri saņem aizdevumus no nerezidenta,</p>	<p>Fiktīvu aizdevumu risks</p>

	kuram ir atvērts konts Latvijas finanšu iestādē	
	Skaidras naudas darījumu apjoms klienta kontā neatbilst klienta saimnieciskās vai personiskās darbības vajadzībām	Iespējama nelegālas skaidras naudas lietošana
	Nozīmīgu daļu (vairāk nekā 30 %) no klienta konta debeta vai kredīta apgrozījuma mēnesī veido darījumi ar skaidro naudu, ja tas nav raksturīgi klienta saimnieciskajai vai personiskajai darbībai	Iespējama nelegālas skaidras naudas lietošana
	Klienta konta apgrozījuma izmaiņas nav raksturīgas klienta saimnieciskajai vai personiskajai darbībai	Iespējami fiktīvi darījumi
	Klients regulāri veic vai saņem maksājumus veselās (apaļās) summās	Iespējami formāli rēķini
	Klients regulāri veic vai saņem aizdevumus no partneriem, kuri neietilpst savstarpēji saistītu klientu grupā	Fiktīvu aizdevumu risks
	Klients saņem vai veic maksājumus par dažādiem pakalpojumiem (piemēram, konsultācijas, reklāma, mārketing), kas neatbilst tā biznesa profilam	Iespējams fiktīva komercdarbība
	Skaidras naudas darījums tiek veikts tā, lai mēģinātu izvairīties no darījuma atzīšanas par aizdomīgu (no ziņošanas sliekšņa)	Iespējama apzināta nelegālu līdzekļu legalizācija
	Klients – juridiska persona – veic regulārus maksājumus personai vai personām, kas šķietami nav saistītas ar klienta saimniecisko darbību, un darījumu pamatojums un mērķis ir neskaidrs	Fiktīvu darījumu risks
	Maksājuma detaļas nesakrīt ar darījumu apliecinājošu dokumentu detaļām (preču vai pakalpojumu veids, nosaukums, adrese u.tml.)	Fiktīvu darījumu risks
	Naudas līdzekļu kustība klienta kontos notiek pa apli	Mākslīga apgrozījuma palielināšana
	Klienti, kuri neietilpst vienā savstarpēji saistīto uzņēmumu grupā, regulāri veic un saņem	Iespējama iesaiste fiktīvos darījumos

	maksājumus no viena un tā paša darījumu partnera	
--	--	--