

# 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
Virtuālās valūtas maiņas pakalpojumi	-	-	-	V	V	V

VZ – vidēji zems; V-vidējs

### Virtuālās valūtas maiņas pakalpojumi

Uz 2019.gada 31.decembri Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) uzraudzībā bija 4 personas, kuras sniedz virtuālās valūtas (turpmāk – VV) maiņas pakalpojumus. Par VID uzraugāmiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma subjektiem VV maiņas pakalpojumu sniedzēji tika noteikti no 2019.gada 1.jūlija. Atšķirībā no citām jurisdikcijām Latvijā šobrīd nav noteiktas specifiskas tirgus ieejas prasības VV pakalpojumu sniedzējiem. Attiecīgi - jebkurš nodokļu maksātājs var salīdzinoši vienkārši iesaistīties VV maiņas pakalpojumu tirgū.

Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2018/843 definē VV biržas jeb maiņas punktus kā „pakalpojumu sniedzējus, kas nodarbojas ar virtuālo valūtu un citu valūtu (maksāšanas līdzekļu) apmaiņu” un digitālo maku pakalpojumu sniedzējus kā „uzņēmumus, kas sniedz pakalpojumus, lai savu klientu vārdā aizsargātu privātas šifrēšanas atslēgas virtuālo valūtu turēšanai, glabāšanai un pārskaitīšanai”.<sup>1</sup> Savukārt NILLTPFN likuma 1.panta 2<sup>2</sup>.punkts noteic, ka virtuālā valūta — vērtības digitālais atspoguļojums, kas var būt digitāli nosūtīts, glabāts vai tirgots un funkcionēt kā apmaiņas līdzeklis, bet nav atzīts par likumīgu maksāšanas līdzekli, nav uzskatāms par banknoti un monētu, bezskaidru naudu un elektronisko naudu, kā arī nav monetārā vērtība, kura uzkrāta maksājuma instrumentā, kas tiek izmantots Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 3. panta 10. un 11. punktā minētajos gadījumos;

Virtuālās valūtas, kas ietver ne tikai tādas kriptovalūtas kā Bitcoin vai Ethereum, bet arī plašu citu digitālo apmaiņas līdzekļu klāstu, izmanto inovatīvu tehnoloģiju, kas ļauj veikt digitālus darījumus un finanšu produktu un pakalpojumu piegādi tiešsaistes tīklos,

<sup>1</sup>Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2018/843 (2018. gada 30. maijs), ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES, 1. pants. Adrese: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843>

vidē un tirgos.<sup>2</sup> VV ir īpaši neaizsargātas pret anonimitātes risku, jo klienta identifikācijas līdzekļi, piemēram, vārds un adrese, nav pievienoti lietotāja informācijai, kā arī sistēmai nav centrālā pakalpojumu sniedzēja, kas uzraudzītu darījumus un ko varētu saukt pie atbildības.<sup>3</sup>

Ņemot vērā iepriekš minēto, atšķirība no citiem NILLTPFN likuma subjektu darījumiem, darījumi ar VV jau sākotnēji ir uzskatāmi par paaugstināta riska darījumiem un, atbilstoši NILLTPFN likuma 11.panta pirmās daļas 7.punkta noteiktajam, visiem klientiem, kas veic darījumus ar VV ir jāveic klienta izpēte. Šāds normatīvais regulējums ne tikai mazina riska VV maiņas pakalpojumu sniedzēju sektorā, bet arī citos sektoros, kas izvēlas veikt darījumus izmantojot VV. Tādējādi NILLTPFN likuma 11.panta pirmās daļas 7.punktā noteiktais novērš anonimitātes risku, kas piemīt VV darījumiem starp NILLTPFN likuma subjektiem, jo maksājuma veicējs var automātiski tikt prezumēts kā faktiskais VV īpašnieks, neatkarīgi no tā vai maksājuma veicējs ir faktiskais VV avota (kriptomaka) turētājs vai īpašnieks.

Latvijas Republikas Finanšu ministrija savā informatīvajā ziņojumā par VV norādīja, ka precīzi dati par VV izmantošanu ES iedzīvotāju vidū nav pieejami, tomēr dati no VV apmaiņas platformu darbības apsekošanas ļauj prognozēt, ka ES, un jo īpaši Latvijā, izmantotās VV apjoms salīdzinājumā ar euro maksājumu vērtību ir nenozīmīgs.<sup>4</sup>

Saskaņā ar Eiropas Komisijas sniegto informāciju, kā arī citiem publiski pieejamiem avotiem visbūtiskākie draudi, ko rada VV izmantošana, ir saistīti ar to, ka lielāko daļu no VV darījumiem nevar sasaistīt ar konkrētām personām, jo īpaši VV anonimitātes un pseidonīmu izmantošanas dēļ (tostarp ņemot vērā, ka nenotiek pušu personiska saskarsme). Vēl viena būtiska VV iezīme, kas var šķīst pievilcīga teroristiskiem grupējumiem vai noziedzniekiem ar NILL mērķiem, ir spēja nodrošināt VV vērtības nodošanu starptautiskā mērogā, vienlaikus izvairoties no regulētiem starpniekiem. Lai gan VV (piemēram, Bitcoin) darījumi piedāvā anonimitātes līmeni, kas ir līdzvērtīgs skaidras naudas darījumiem, atšķirībā no skaidras naudas darījuma, kas ir stingri privāts starp subjektiem, VV darījums ar anonīmiem Bitcoin adresātiem tiek ierakstīts publiski pieejamā elektroniskā virsgrāmatā. [...] Ņemot vērā iepriekš minētos argumentus, nedrīkst nepietiekami novērtēt, cik lielā mērā VV var būt iesaistītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Lai gan vairums VV atstāj digitālu pēdas nospiedumu, dažos gadījumos var rasties grūtības vai pat būt neiespējami sasaistīt digitālās pēdas nospiedumu ar konkrētu fizisku personu, jo īpaši, ja personai ir plašas zināšanas par to, kā noslēpt attiecīgo saikni (IP slēpšana, regulētu apmaiņu apiešana u.tml.)<sup>5</sup>

---

<sup>2</sup> Virtuālās valūtas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski., pieejams: [https://www.fid.gov.lv/images/Downloads/useful/Riska\\_nov\\_virt\\_valutas\\_LV.pdf](https://www.fid.gov.lv/images/Downloads/useful/Riska_nov_virt_valutas_LV.pdf)

<sup>3</sup> Finanšu darbību darba grupa, Virtuālās valūtas: Galvenās definīcijas un potenciālie NILLTFN riski (*Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks*), FATF ziņojums, Parīze, 2014. gada jūnijs. Adrese: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potentialaml-cft-risks.pdf>.

<sup>4</sup> Latvijas Republikas Finanšu ministrija: Informatīvais ziņojums „Par virtuālo valūtu izmantošanas ieguvumiem un riskiem, un tālāko rīcību jomas attīstības veicināšanai un identificēto risku mazināšanai”

<sup>5</sup> Virtuālās valūtas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riski., pieejams: [https://www.fid.gov.lv/images/Downloads/useful/Riska\\_nov\\_virt\\_valutas\\_LV.pdf](https://www.fid.gov.lv/images/Downloads/useful/Riska_nov_virt_valutas_LV.pdf)

Attiecīgi VV valūtas maiņas pakalpojumu sniedzējiem ir būtiski ņemt vērā vispārējus riska kritērijus un sasaistīt tos ar VV specifiku. Vienlaikus svarīgi izmantot publiskajos reģistros (virsgrāmatās) pieejamo informāciju par VV vēsturisko kustību un izmantot to padziļinātas klienta izpētes veikšanai (riska profilēšanai).

2020.gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4 000 subjektu, tai skaitā arī VV maiņas pakalpojumu sniedzējus. Aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu un naudas plūsmu 2020.gadā ir piedalījušies 50% no visiem VID reģistrētajiem VV maiņas pakalpojumu sniedzējiem. Vienlaikus gan jāņem vērā, ka VV maiņas pakalpojumu sniedzēju kopējais skaits ir niecīgs, tādēļ to sniegtās atbildes nav izmantojamas, lai izdarītu salīdzinošus secinājumus par visu VID uzraugāmo subjektu loku, tomēr tās vienlaikus ir pietiekami ticamas, lai izvērtētu konkrēto sektoru.

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par VV maiņas pakalpojumu sniedzēju sektora ievainojamību. Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem laika periodā no 2019.gada 1.jūlija līdz 2019.gada 31.decembrim tika uzsāktas 2 klātienes pārbaudes. Ņemot vērā, ka uzsāktās klātienes pārbaudes joprojām turpinās, šobrīd nav iespējams sniegt informāciju par konstatētajiem pārkāpumiem un vidējo soda naudas apmēru. Vienlaikus visi jeb 100% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi. Līdzīgi tiek vērtēti arī VID organizētie informatīvie un izglītojošie pasākumi. Piemēroto sankciju apmēru kā atbilstošu vērtē vidēji 100%, savukārt 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju norāda, ka sankcijas būtu jāpiemēro efektīvāk. Vienlaikus subjektiem tika prasīts novērtēt arī krimināltiesisko sankciju samērīgumu un efektivitāti, kur atšķirībā no citām subjektu kategorijām 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēji norādīja, ka sankcijas būtu jāpiemēro efektīvāk.

Kontekstā ar profesionālās kvalifikācijas prasībām un ieejas standartiem nozarē subjektiem bija jāvērtē savas zināšanas un tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības. Visi VV maiņas pakalpojumu sniedzēji tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā atbilstošas. Līdzīgi arī lielākā daļa VV maiņas pakalpojumu sniedzēju pozitīvi vērtēja savu un citu subjektu ētiskumu. Attiecībā uz disciplināro sankciju piemērošanu saviem darbiniekiem par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu, visi VV maiņas pakalpojumu sniedzēji šādas sankcijas paredz, tomēr neviens tās nebija piemērojis, kas ir likumsakarīgi, ņemot vērā, ka pārkāpumi šobrīd vēl nav konstatēti. Visiem VV maiņas pakalpojumu sniedzējiem par NILLTPFN jomu atbildīga ir ne tikai augstākā vadība, bet arī atbildīgie darbinieki, savukārt 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju nodrošina maksas apmācības gan atbildīgajiem darbiniekiem, gan citiem ar NILLTPFN jomu saistītiem darbiniekiem. Izplatītākais apmācību veids ir nozaru konferenču un semināru apmeklēšana, kas liecina par augstu profesionālo kvalifikāciju un pašorganizāciju. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu, visi VV maiņas pakalpojumu sniedzēji savas augstākās vadības un savu darbinieku zināšanas vērtē kā atbilstošas vai drīzāk atbilstošas, kas atbilst iepriekš sniegtajam vērtējumam.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka 100% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju patstāvīgi izstrādāja savu IKS. Vienlaikus kā ievainojamību mazinošs faktors ir uzskatāms tas, ka 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS)

izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām pusēm, kas ir ļoti augsts rādītājs un liecina par pozitīvu tendenci augstas kvalitātes IKS standartu nodrošināšanā. Teorētiski būtisks ievainojamību paaugstinošs faktors ir zemais Finanšu izlūkošanas dienestam (turpmāk – FID) sniegto aizdomīgu darījumu ziņojumu skaits 2019. gadā, tomēr jāņem vērā, ka sektors ir salīdzinošu mazs un vērtējamais periods ir tikai 6 mēneši, faktora būtiskums mazinās. Attiecīgi - konkrētais ievainojamības faktors ir mazāk nozīmīgs VV pakalpojumu sniedzējiem kā citiem NILLTPFN likuma subjektiem, kuriem to vērtēšanas periodā ir prezumējama daudz augstāka aizdomīgu darījumu iestāšanās iespējamība. Papildus jāņem vērā, ka 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju bija konstatējuši pirmsšķietami aizdomīgus darījumus un lielākā daļa VV maiņas pakalpojumu sniedzēju pielieto plašu aizdomīgu darījumu atlases kritēriju loku, kas aizdomīgu darījumu griezumā būtiski mazina kopējo VV maiņas pakalpojumu sniedzēju ievainojamību.

Ņemot vērā, ka pēdējo gadu laikā Uzņēmumu reģistrs ir būtiski pilnveidojis patieso labuma guvēju (turpmāk – PLG) informācijas uzkrāšanas un PLG identifikācijas iespējas, pozitīvi vērtējams 100% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju viedoklis, ka PLG informācija ir pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā pieejamu vērtē 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju, kas ir zemāk par vidējo un liecina par vidusmērā VV maiņas pakalpojumu sniedzēja problēmām iegūt visu nepieciešamo informāciju un paaugstina kopējo sektora ievainojamību. Vienlaikus par ievainojamību paaugstinošu faktoru var tikt uzskatīts augstais VV maiņas pakalpojumu sniedzēju īpatsvars (100%), kas izmanto subjektu neklātienas identifikācijas risinājumus.

Attiecībā uz vispārīgiem risku ietekmējošiem faktoriem, jāatzīmē, ka 50% VV maiņas pakalpojumu sniedzēju pieņem skaidras naudas maksājumus, savukārt 100% ir klienti no Eiropas Ekonomiskās zonas. Ņemot vērā, ka atsevišķi rādītāji ir krietni virs vidējiem sektoru rādītājiem, VV maiņas pakalpojumu sniedzējiem ir jāpievērš papildu uzmanība paaugstināta riska klientiem nerezidentiem, kas veic liela apmēra skaidras naudas darījumus, jo sevišķi, ja tiek izmantotas liela nomināla banknotes. Ņemot vērā iepriekš minēto, galvenie ievainojamības faktori ir:

- augsts klientu nerezidentu apkalpojošo subjektu īpatsvars;
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- augsts skaidras naudas maksājumus apkalpojošu subjektu īpatsvars;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Galvenie riska faktori ir saistīti ar klienta izpēti, patiesā labuma guvēja pārbaudi un tā līdzekļu izcelsmes pierādījumu iegūšanu. Neklātienas identifikācija rada augstu krāpšanas un NILLTPF risku. Skaidras naudas darījumu īpatsvars palielina VV maiņas pakalpojuma kā sākotnējās legalizācijas fāzes (ievietošanas) lomu, jo īpaši, ņemot vērā skaidras naudas lomu NILL un efektīvas noziedzīgu nodarījumu izmeklēšanas un atklāšanas izaicinājumus.

## Virtuālās valūtas maiņas pakalpojumu sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2018		2019			Starpība
-		4			+4
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
100%	-	-		-	-
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
50%	50%	-		-	-
Uzraudzības pasākumu skaits					Klātienēs pārbauzu pieaugums 2019.gadā
2018		2019			
Klātienēs pārbaudes		Neklātienēs pārbaudes	Klātienēs pārbaudes	Neklātienēs pārbaudes	
-		-	2**	0	0
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
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%	-	-	50%	-	50%
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem					
Sankcijas ir samērīgas	Sankcijām jābūt smagākām	Sankcijām ir jābūt vieglākām	Jāpiemēro tikai "Konsultē vispirms" principu	Nav informācijas par VID piemērotajām sankcijām	Pārāk maz informācijas par VID piemērotajām sankcijām
50%	-	-	50%	-	-
Subjektu izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības					
Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu/ reģistrēšanu publiskā reģistrā		
100%	-	-	-		
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
50%	50%	-	-	-	-
Par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām					
Jā		Nē		Šāda atbildība nav paredzēta	
-		100%		-	

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	
-	100%	-		-	
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	
-	50%	50%		-	
Apmeklēto NILLTPFN apmācību specifika					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-apmācības	Privātā sektora maksas apmācības	Nozaru semināri, konferences	Nekādas apmācības
50%	50%	50%	50%	100%	-
Subjektu augstākās vadības un to darbinieku zināšanu pašnovērtējums					
ausgtākās vadības zināšanas ir			darbinieku zināšanas ir		
atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas	atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas
50%	50%	-	50%	50%	-
IKS izstrādāšana					
Izstrādāju patstāvīgi	legādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai	legādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai		Izstrādi nodrošināja nozares asociācija	ieguvu citā veidā
100%	-	-		-	-
Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole					
veicu to pats		šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs		šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona	
50%		-		50%	
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		
-	-	0	0	0	
VID saņemto ziņojumu statistika					
Saņemto ziņojumu skaits				Procentuālais pieaugums	
2018.gadā		2019.gadā			
-		0		0	
Aizdomīgu darījumu konstatēšana					
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjektam darījums pirmsšķietami liciis aizdomīgs, taču aizdomas neapstiprinājās	
0%		50%		50%	
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	
50%	50%	100%	100%	100%	
PLG informācijas pieejamība					
ir pieejama		nav pieejama		plašāka kā nepieciešams	
100%		-		-	

Neklātienes klienta identifikācijas risinājumu izmantošana							
Tiek izmantoti neklātienes risinājumi		Netiek izmantoti neklātienes risinājumi		Klienta identifikācijas dati tiek atjaunoti neklātiene		Atsevišķi pakalpojumi var tikt sniegti neklātiene	
100%		-		-		-	
Klienta izpētes informācijas pieejamība							
ir pieejama			nav pieejama			plašāka kā nepieciešams	
50%			50%			-	
Augsta riska klientu bāze							
Respondentu skaits (īpatsvars pret kopējo subjektu skaitu)		Subjekti ar augsta riska klientiem		Subjekti, kas pieņem skaidras naudas maksājumus		Subjekti ar klientiem PNP	
50%		0%		50%		0%	
Gada apgrozījums EUR							
< 10000	10000 - 20000	20000 - 40000	40000 - 80000	80000 - 160000	160000 - 500000	500000 - 1000000	> 1 000 000
50%	-	50%	-	-	-	-	-
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	Citās jurisdikcijās reģistrētas juridiskās personas	
50%	100%	-	50%	50%	-	-	
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			
100%	-	-	-	-			
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			
-	50%	50%	-	-			
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			
-	50%	-	50%	-			

\*\*uzsāktas klātienes pārbaudes, kuras turpinās.