

# 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
Ārpakalpojuma grāmatveži	VA	VA/A	VA/A	V	VA	VA

\*V-vidējs; VA – vidēji augsts; VA/A – vidēji augsts, augsts

## Ārpakalpojuma grāmatveži

Uz 2018.gada 31.decembri Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) uzraudzībā bija 7 282 grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēji. Laika posmā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim grāmatvedības ārpakalpojumu sniegšanu, kā darbības veidu, reģistrēja 339 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma subjekti. Savukārt uz 2019.gada 31.decembri VID uzraudzībā bija 6 845 personas, kuras sniedz grāmatvedības ārpakalpojumus. Tādējādi gada laikā kopējais grāmatvedības ārpakalpojuma sniedzēju skaits ir samazinājies par 437 subjektiem jeb 6%.

Bieži vien grāmatvedības ārpakalpojumi tiek apvienoti ar tādiem saimnieciskās darbības veidiem, kā nodokļu konsultācijas un juridiskā veidojuma dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumi.

Grāmatvedības ārpakalpojumus var sniegt jebkurš komersants, kurš ir reģistrējies Uzņēmumu reģistrā vai VID nodokļu maksātāju reģistrā, kā saimnieciskās darbības veicējs. Netiek izvirzītas speciālas izglītības un profesionālās kvalifikācijas prasības. Ņemot vērā iepriekšminēto nav pārlicības par reģistrēto NILLTPFN likuma subjektu grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju izglītības un profesionalitātes līmeni, jo nav noteikti konkrēti saimnieciskās darbības uzsākšanas kritēriji, kā arī nav ieviesta licencēšana (Saeima pirmajā lasījumā 2020.gada 16.jūnijā ir atbalstījusi likumprojektu “Grozījumi likumā “Par grāmatvedību””).

Grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzējiem, kuri ir Latvijas grāmatvežu asociācijas biedri, ir izstrādāts ētikas kodekss, kas ir saistošs tās biedriem. Taču dalība asociācijā ir brīvprātīga un ētikas kodekss nav saistošs visiem profesijas pārstāvjiem. Turklāt vienīgais sods, kas var būt piemērots par ētikas normu neievērošanu, ir izslēgšana no asociācijas/biedrības, kas nav pietiekami efektīvs līdzeklis ētikas normu ievērošanas sekmēšanai.

Kopumā, izvērtējot grāmatvedības ārpakalpojuma sektoru, var secināt, ka sektora apgrozījums attiecībā pret finanšu sektoru vai citiem ne-finanšu sektoriem ir neliels, tajā pašā laikā kopējais transakciju daudzums un apjoms, kuru šis sektors apkalpo, ir ievērojami lielāks par paša sektora apgrozījumu. Grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju klientu loks ir ļoti plašs – sākot ar nevalstiskām organizācijām un biedrībām, līdz pat enerģētikas nozaru pārstāvjiem un nelicencēto kredītēšanas pakalpojumu sniedzējiem, t.sk. ar saimniecisko darbību, patiesajiem labuma guvējiem (turpmāk – PLG) un kontiem ārvalstīs.

Veicot uzraudzības pasākumus, bieži vien tiek konstatēti grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēji, kuri apkalpo vietējās juridiskās personas ar kontiem Lietuvā/Čehijā/Polijā/Krievijā un kuru PLG ir trešās valsts rezidenti. Tāpat bieži tiek konstatēti gadījumi, kad pats grāmatvedības ārpakalpojuma sniedzējs palīdz nerezidentam - fiziskai personai reģistrēt Latvijā saimniecisko darbību, tādā veidā palīdzot tam kļūt par juridisku personu - rezidentu, atvērt kontu Latvijas bankās, un sniedz juridiskās adreses iznomāšanas pakalpojumu. Šādos gadījumos faktiskā saimnieciskā darbība bieži vispār nav saistīta ar Latviju, savukārt uzņēmumi atbilst čaulas kompāniju pazīmēm un tiek izmantoti, lai nodrošinātu pārskaitījumu veikšanu uz saistīto uzņēmumu kontiem citās valstīs.

Veicot klātienē uzraudzības pasākumus tika novērots, ka grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzējam izveidojās cieša sadarbība ar klientu, kas ir balstīta uz personisko paziānos. Līdz ar to ārpakalpojuma grāmatvedim ir zināmas grūtības ziņot par sava klienta aizdomīgiem darījumiem, pat ja tie ir acīmredzami. Tomēr, kopš par konstatētiem pārkāpumiem VID piemēro arī soda naudu, grāmatvedības pakalpojumu sniedzēji sāk vairāk pievērst uzmanību NILLTPFN normatīvo aktu prasību ievērošanai un rūpēties par savu reputāciju.

2018. gadā vidējais grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzējs apkalpoja līdz 30 uzņēmumiem un 65% gadījumu tā klienti bija reģistrēti Latvijā vai Eiropas ekonomiskajā zonā. Lielākais īpatsvars jeb 36.5% procenti apkalpoja līdz 5 klientiem, 26% procenti apkalpoja no 6 līdz 10 klientiem, 29% apkalpoja no 11 līdz 30 klientiem, 8% apkalpo no 31 līdz 100 klientiem un 0.5% apkalpoja virs 100 klientiem. No tiem 35% procentiem grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju, kuri apkalpoja uzņēmumus ārpus Eiropas ekonomiskās zonas, 92% ir līdz 5 šādiem klientiem, 3.5% ir no 6 līdz 10 klientiem un 2.5% ir no 11 līdz 30 klientiem. Tādējādi var secināt, ka nozarē nav vērojama tāda grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju darbība, kuri koncentrētos uz potenciāli augsta riska juridiskajās reģistrētu uzņēmumu apkalpošanu, tomēr atsevišķa pakalpojumu sniedzēju kategorija apkalpo arī nelielu skaitu klientu, kuri var būt reģistrēti augsta riska juridiskajās, kas, ņemot vērā Latvijas ģeogrāfisko novietojumu un vēsturisko ekonomisko sadarbību ar Neatkarīgo Valsti Sadraudzības (turpmāk – NVS) valstīm, nav uzskatāma par neparastu parādību, kas radītu būtisku sektora ievainojamību.

Attiecībā uz grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju apgrozījumu, 2018.gadā 98% gada apgrozījums nepārsniedz 150 000 EUR, savukārt 2% gada apgrozījums pārsniedz 150 000 EUR, taču nav lielāks par 2 000 000 EUR. No 629 subjektiem, kuri iesniedza informāciju par apgrozījumu, tikai divi subjekti ir norādījuši, ka to apgrozījums no grāmatvedības ārpakalpojumu sniegšanas pārsniedz 2 000 000 EUR. Tādējādi var secināt, ka grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju apgrozījumam kopumā ir niecīga ietekme uz

ne - finanšu sektora finansiālo ietekmi un nav pamata pieņemt, ka šādi pakalpojumu sniedzēji varētu oficiālu maksājumu veidā saņemt samaksu par apzinātu NILLTPFN likuma prasību neievērošanu. Papildus jāuzsver augstais grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju skaits, kas liecina par augstu konkurenci starp nozarē strādājošajiem un reizē nodrošina zemu pakalpojumu cenu kopā ar augstu profesionālās kvalifikācijas izaugsmes potenciālu.

Attiecībā uz grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju apkalpoto klientu apgrozījumu, atbilstoši Eiropas Komisijas (EK) regulas Nr.800/2008 1.pielikumā noteiktajai definīcijai, 85% apkalpoto uzņēmumu ir uzskatāmi par mikro uzņēmumiem, kuru gada apgrozījums nepārsniedz 2 000 000 EUR, proti, 44% uzņēmumu gada apgrozījums ir līdz 150 000 EUR un 41% līdz 2 000 000 EUR. Tikai 11.5% apkalpoto uzņēmumu gada apgrozījums ir līdz 8 000 000 EUR, kas ir uzskatāmi par maziem uzņēmumiem, savukārt tikai 3.5% apkalpoto uzņēmumu gada apgrozījums pārsniedz 8 000 000 EUR. Tādējādi var secināt, ka grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēji pārsvarā apkalpo mikro uzņēmumus, tomēr starp klientiem ir vērojams arī neliels mazu klientu unniecīgs vidēju klientu īpatsvars.

2020.gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4 000 subjektu, tai skaitā arī ārpakalpojuma grāmatvežus. Aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu un naudas plūsmu u.c. jautājumiem 2020.gadā piedalījās 39% no visiem VID reģistrētajiem grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzējiem.

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par grāmatvedības ārpakalpojumu sektora ievainojamību. Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem, laika periodā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim tika veiktas 152 klātienes pārbaudes grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzējiem, t.sk. 3 klātienes pārbaudes tika veiktas apvienoti ar VID Nodokļu kontroles pārvaldi. Tāpat šajā periodā tika veikta 91 grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju neklātienes pārbaude. Ņemot vērā, ka 2019.gadā tika būtiski palielināta VID Nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pārvaldes kapacitāte, 2019.gadā tika veiktas 730 klātienes pārbaudes jeb par 373% vairāk. Vienlaikus konstatēto pārkāpumu skaits ir audzis krietni straujāk kā pārbažu skaits. Vidējais soda naudas apmērs veido 1291 *euro*. Neskatoties uz piemēroto sankciju skaitu, lielākā daļa ārpakalpojuma grāmatvežu uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi. Līdzīgi tiek vērtēti arī VID organizētie informatīvie un izglītojošie pasākumi. Piemēroto sankciju apmēru kā atbilstošu vērtē tikai 25%, savukārt 38% ārpakalpojuma grāmatvežu uzskata, ka būtu jāpiemēro vienīgi princips – “Konsultē vispirms”. Vienlaikus subjektiem tika prasīts novērtēt arī krimināltiesisko sankciju samērīgumu un atbilstību, kur salīdzinoši daudz lielāks ārpakalpojuma grāmatvežu skaits piemērotās sankcijas vērtēja kā samērīgas, kamēr krietni mazāka ārpakalpojuma grāmatvežu daļa tās vērtēja kā pārlietu smagas.

Kontekstā ar nozares profesionālās kvalifikācijas prasībām un ieejas standartiem ārpakalpojuma grāmatvežiem bija jāvērtē savas zināšanas un tiem izvirzītās prasības. Lielākā daļa jeb 69% tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā atbilstošas, savukārt 6% subjektu norādīja uz nepieciešamību ieviest licencēšanu. Līdzīgi

lielākā daļa subjektu pozitīvi vērtēja arī savu un citu subjektu ētiskumu. Attiecībā uz disciplināro sankciju piemērošanu saviem darbiniekiem par iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu, tikai 7% ārpalpojuma grāmatvežu bija piemērojuši šādas sankcijas, kamēr 18% vispār neparedzēja šādu atbildību pastiprinošu mehānismu. Lielākajai daļai jeb 71% ārpalpojuma grāmatvežu par NILLTPFN jomu atbildīga ir ne tikai augstākā vadība, bet arī darbinieki, savukārt 19% subjektu nodrošina apmācības visiem par NILLTPFN jomu atbildīgajiem darbiniekiem, kas, lai arī ir pozitīvs rādītājs un liecina par augstu profesionalitātes līmeni, tomēr ir zemāks par citu sektoru rādītājiem. Starp ārpalpojuma grāmatvežiem joprojām izplatītākais apmācību veids ir pašmācība, tomēr grāmatvedības ārpalpojumu sniedzēji ļoti aktīvi apmeklē arī VID organizētos seminārus, kā arī privātā sektora maksas apmācības un nozaru seminārus, konferences, kas liecina par plašu dažāda veida apmācību izmantošanu un augstu kopējo sektora teorētisko NILLTPFN zināšanu līmeni. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu, tikai 4% ārpalpojuma grāmatvežu savas augstākās vadības un savu darbinieku zināšanas vērtē kā neatbilstošas.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka 46% no visiem ārpalpojuma grāmatvežiem patstāvīgi pielāgoja IKS savas saimnieciskās darbības specifikai un 10% ārpalpojuma grāmatvežu IKS izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām pusēm. Negatīvi ir vērtējams fakts, ka Finanšu izlūkošanas dienestā (turpmāk – FID) saņemts tikai 71 ziņojums par aizdomīgiem darījumiem no FID ziņošanas sistēmā reģistrētiem grāmatvedības ārpalpojumu sniedzējiem. Vienlaikus, lai arī VID sniegto ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā skaits ir būtiski audzis, tas joprojām neatspoguļo prezumēto sektora riska ekspozīciju un paaugstina ievainojamību. Attiecībā uz aizdomīgu darījumu pazīmēm, var secināt, ka ārpalpojuma grāmatvežiem nepieciešama papildu informācija par klienta saimnieciskās darbības riska un jurisdikcijas lomu aizdomīgu darījumu identificēšanā.

Nemot vērā, ka pēdējo gadu laikā Uzņēmumu reģistrs ir būtiski pilnveidojis PLG informācijas uzkrāšanas un identifikācijas iespējas, pozitīvi vērtējams 78% ārpalpojuma grāmatvežu viedoklis, ka PLG informācija ir pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā pieejamu vērtē 69% ārpalpojuma grāmatvežu, kas liecina par vidusmērā grāmatvedības ārpalpojumu sniedzēja spēju iegūt visu nepieciešamo informāciju un pazemina kopējo sektora ievainojamību. Savukārt par ievainojamību negatīvi ietekmējošu faktoru var tikt uzskatīts ievērojamais ārpalpojuma grāmatvežu īpatsvars (25%), kas izmanto neklātienas risinājumus subjektu identificēšanā.

Attiecībā uz vispārīgiem risku paaugstinošiem faktoriem, jāatzīmē, ka 10% ārpalpojuma grāmatvežus apkalpo augsta riska klientus un 1,64% ārpalpojuma grāmatvežu ir klienti politiski nozīmīgas personas. Vienlaikus klientu bāzes griezumā grāmatvedības ārpalpojumu sniedzējiem ir salīdzinoši zema riska ekspozīcija. Tomēr augstais ārpalpojuma grāmatvežu īpatsvars, kuri ir norādījuši, ka tiem nav zema riska klientu, liecina par iespējamiem trūkumiem klienta riska novērtēšanā vai arī par pārlietu augstu sākotnējo klienta riska ekspozīciju.

2018.gadā sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem tika piemērotas 18 subjektiem, kuri ir reģistrējušies kā ārpalpojuma grāmatveži:

- 3 lēmumi par darbības apturēšanu, piemērojot liegumu izmaiņu reģistrācijai komercreģistrā komercsabiedrības reorganizācijai un dalībnieku maiņai;
- 15 lēmumi par soda naudu 7 980 *euro* apmērā.

2019.gadā sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem tika piemērotas 242 subjektiem, kuri ir reģistrējušies kā ārpakalpojuma grāmatveži:

- 12 lēmumi par darbības apturēšanu, piemērojot lieguma izmaiņu reģistrācijai komercreģistrā komercsabiedrības reorganizācijai un dalībnieku maiņai;
- 230 lēmumi par soda naudas piemērošanu 297 015 *euro* apmērā.

Klātienē uzraudzības ietvaros tiek konstatēti šādi izplatītākie NILLTPFN likuma pārkāpumi:

- nav veikts un dokumentēts savas darbības riska novērtējums,
- nav izstrādāts IKS vai ir konstatētas nepilnības IKS,
- nepilnības klientu identifikācijā un klientu izpētē,
- klientu izpētes dokumentu un informācijas nesniegšana,
- riska novērtējuma aktualizēšanas un IKS uzlabošanas neveikšana,
- darbinieku apmācību neveikšana,
- neziņošana par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem,
- atbildīgās personas neiecelšana.

Galvenie ievainojamības faktori ir:

- liels paaugstināta riska klientu īpatsvars;
- augsts konstatēto pārkāpumu īpatsvars attiecībā pret veiktajām klātienē pārbaudēm (32%);
- trūkumi riska pazīmju izpratnē;
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Ņemot vērā atsevišķu grāmatvedības ārpakalpojumu sniedzēju potenciālo iesaisti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju (turpmāk – NILL) saistītos noziedzīgos nodarījumos, pastāv risks, ka sektora pārstāvji ne tikai neapzināti tiek iesaistīti NILL, bet arī apzināti veic darbības, kuras palīdz to klientiem legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus, konsultējot par izvairīšanos no nodokļu nomaksas, fiktīvu darījumu dokumentu sagatavošanu un ieģrāmatošanu.

## Ārpakalpojuma grāmatvežu sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2018		2019		Starpība	
7 282		6 845		-437 (6%)	
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
49%	35%	14%		0,82%	1%
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji		Lielākoties slikti	Slikti
45%	34%	18%		2%	0,86%
Uzraudzības pasākumu skaits					Klātienēs pārbauzu pieaugums 2019.gadā
2018		2019			
Klātienēs pārbaudes		Neklātienēs pārbaudes	Klātienēs pārbaudes	Neklātienēs pārbaudes	
152		91	730	536	+568 (373%)
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
15	7 980	3	230	297 015	12
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
77%	20%	3%	77%	8%	15%
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
25%	0,22%	15%	38%	6%	16%
Subjektu izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības					
Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu/ reģistrēšanu publiskā reģistrā		
69%	0,86%	24%	6%		
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
32%	41%	24%	3%	0,15%	0,11%
Par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām					
Jā		Nē		Šāda atbildība nav paredzēta	
7%		75%		18%	

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
50%	53%		31%		71%
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
37%	31%		13%		19%
Apmeklēto NILLTPFN apmācību specifika					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-apmācības	Privātā sektora maksas apmācības	Nozaru semināri, konferences	Nekādas apmācības
60%	46%	45%	31%	39%	2%
Subjektu augstākās vadības un to darbinieku zināšanu pašnovērtējums					
augstākās vadības zināšanas ir			darbinieku zināšanas ir		
atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas	atbilstošas	drīzāk atbilstošas	drīzāk neatbilstošas
46%	50%	4%	47%	49%	4%
IKS izstrādāšana					
Izstrādāju patstāvīgi	Iegādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai		Iegādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai	Izstrādi nodrošināja nozares asociācija	Ieguvi citā veidā
37%	46%		7%	3%	7%
Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole					
veicu to pats		šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs		šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona	
81%		9%		10%	
FID saņemto ziņojumu statistika					
Saņemto ziņojumu skaits 2018.gadā		Saņemto ziņojumu skaits 2019.gadā		Iniciatīvas ziņojumi no neregulāriem lietotājiem 2019.gadā	
neparasti	aizdomīgi	neparasti	aizdomīgi		
1	21	53	71	48*	
VID saņemto ziņojumu statistika					
Saņemto ziņojumu skaits				Procentuālais pieaugums	
2018.gadā		2019.gadā			
20		198		890%	
Aizdomīgu darījumu konstatēšana					
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus		Subjektam darījums pirmsšķietami liecināts, taču aizdomas neapstiprinājās	
2%		83%		15%	

Subjektu izmantoto aizdomīgu darījumu atlasē 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
17%		70%		39%		27%	52%
PLG informācijas pieejamība							
ir pieejama			nav pieejama			plašāka kā nepieciešams	
78%			21%			2%	
Neklāties klienta identifikācijas risinājumu izmantošana							
Tiek izmantoti neklāties risinājumi		Netiek izmantoti neklāties risinājumi		Klienta identifikācijas dati tiek atjaunoti neklātienē		Atsevišķi pakalpojumi var tikt sniegti neklātienē	
25%		48%		11%		15%	
Klienta izpētes informācijas pieejamība							
ir pieejama			nav pieejama			plašāka kā nepieciešams	
69%			27%			4%	
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	
39%		10%		10%		1,64%	
Gada apgrozījums EUR							
< 10000	10000 - 20000	20000 - 40000	40000 - 80000	80000 - 160000	160000 - 500000	500000 - 1000000	> 1 000 000
52%	17%	20%	6%	2,9%	1,3%	0,4%	0,4%
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	
32%	0,6%	0,2%	96%	3%	0,3%	0,9%	
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			
90%	9%	0,63%	0,22%	0,11%			
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			
76%	19%	3%	0,78%	0,67%			
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			
36%	35%	12%	9%	7%			