

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
Konsultāciju sniegšana klientiem finansiāla rakstura jautājumos	VZ	VZ	VZ	V	V	V

*VZ – vidēji zems; V-vidējs

Konsultāciju sniegšana klientiem finansiāla rakstura jautājumos

Finansiāla rakstura konsultāciju pakalpojumu sniedzēji (turpmāk – finanšu konsultanti) tika atsevišķi nodalīti un ir uzskatāmi par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) likuma subjektiem no 2017.gada 9.novembra, kad ir stājušies spēkā grozījumi NILLTPFN likumā, līdz ar to Papildinātajā Latvijas Nacionālo NILLTF risku novērtēšanas ziņojumā finanšu konsultantu sektora riski līdz šim netika vērtēti.

Uz 2018.gada 31.decembri Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) uzraudzībā bija 40 finanšu konsultanti. Laika posmā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim konsultācijas finansiāla rakstura jautājumos, kā darbības veidu, reģistrēja 31 NILLTPFN likuma subjekts. Savukārt uz 2019.gada 31.decembri VID uzraudzībā bija 88 finanšu konsultanti. Tādējādi gada laikā kopējais subjektu skaits ir palielinājies par 48 subjektiem jeb 120%. Pieaugums lielākoties izskaidrojams ar plašo finansiāla rakstura konsultāciju jēdziena tvērumu.

Bieži vien finanšu konsultantu pakalpojumi tiek apvienoti ar tādiem saimnieciskās darbības veidiem, kā nodokļu konsultācijas, juridiskās konsultācijas, grāmatvedības ārpakalpojumu sniegšana. Visbiežāk paralēli reģistrēti šādi pamatdarbības vai papilddarbības NACE.2 klasifikatora kodī:

- konsultācijas komerczinībās un vadībzinībās (NACE 7022);
- citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības (NACE 6619);
- pārējās citur neklasificētas uzņēmējdarbības veicināšanas palīgdarbības (NACE 8299), juridiskie pakalpojumi (NACE 6910).

Finanšu konsultāciju sniegšana ir pakalpojums, kas prasa iedziļināšanos katra klienta attiecīgajā nozarē un konkrētā uzņēmuma specifiskā. Salīdzinot ar grāmatvedības

pakalpojumiem, finanšu konsultāciju pakalpojumiem galvenokārt ir nepieciešams samērā maziem uzņēmumiem, kuri nevar atļauties algot finanšu analītiķi vai finanšu direktoru.

Ņemot vērā finanšu konsultantu nozares profesionāļu zināšanas normatīvajos aktos un ekonomikā, pastāv risks, ka tie tiks izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā (turpmāk – NILL), tai skaitā neapzināti. Minētā sektora pakalpojumu sniedzējus ir grūti atpazīt (noteikt) un vienlaikus pastāv iespēja, ka attiecīgās konsultācijas tiek izmantotas, lai izvairītos no nodokļu nomaksas. Bieži vien konsultācijas tiek sniegtas vispārīgā veidā, nekonkretizējot faktiskos lietas apstākļus, iesaistītos uzņēmumus, pakalpojumu vai produktu apjomu.

Piemēram, tiek slēgtas slepenas vienošanās ar citiem sektora subjektiem, tiek izveidotas struktūras un starpnieki, kas ļauj veikt NILL, fiktīvu līgumu un darījumu dokumentu sniegšana, darbības uzsākšanas kontroles neesamība.

Sarežģīti darījumi bieži tiek izmantoti, lai maskētu līdzekļu izcelsmi vai piederības maiņu. Šādu grūti izsekojamu pakalpojumu vai produktu piedāvāšana rada papildu risku, ja vien šādām darbībām nav acīmredzama ekonomiska labuma. Tāpat augsts sākotnējais risks piemīt jauniem, inovatīviem finanšu pakalpojumiem, jo tie ne vienmēr nodrošina nepieciešamās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasības. Augstāks risks piemīt personām, kuras sadarbojas ar nerezidentiem, zemo nodokļu valstīs reģistrētiem uzņēmumiem, klientiem ar lielu skaidras naudas darījumu īpatsvaru vai bankas kontiem, reģistrētiem dažādās jurisdikcijās, uzņēmumiem ar sarežģītu īpašnieku struktūru vai biedrībām.

Attiecīgi - finanšu konsultantiem ir jāspēj identificēt gadījumus, kad viņu sniegtās konsultācijas ir saistītas ar augsta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska darījumiem. Būtisku risku finanšu konsultantu darbībā rada iespēja sniegt pakalpojumus anonīmiem klientiem un neklātienē.

Finansiāla rakstura konsultācijas var sniegt jebkurš komersants, kurš pierēģistrējas Uzņēmumu reģistrā vai VID nodokļu maksātāju reģistrā kā saimnieciskās darbības veicējs. Netiek izvirzītas speciālās izglītības un profesionālās kvalifikācijas prasības. Ņemot vērā iepriekšminēto, nav pārlicības par reģistrēto NILLTPFN likuma subjektu finansiāla rakstura konsultāciju pakalpojumu sniedzēju izglītības un profesionalitātes līmeni, jo nav ievesti skaidri kritēriji noteiktās saimnieciskās darbības uzsākšanai.

Pēc 2019.gadā veiktās aptaujas rezultātiem konstatēts, ka galvenokārt finanšu konsultanti sniedz konsultācijas vidēji līdz 5 uzņēmumiem gadā un 74 % gadījumu to klienti ir reģistrēti Latvijā vai Eiropas Ekonomiskajā zonā (turpmāk – EEZ), savukārt 16 % finanšu konsultantu apkalpo uzņēmumus ārpus EEZ.

Attiecībā uz finanšu konsultantu apgrozījumu, 89,5 % gada apgrozījums nepārsniedz 150 000 EUR, savukārt 10,5 % gada apgrozījums pārsniedz 150 000 EUR, taču nav lielāks par 2 000 000 EUR.

2020.gadā sektorālo risku novērtēšanas ietvaros tika veikta līdz šim apjomīgākā subjektu anketēšana, kopumā aptaujājot gandrīz 4 000 subjektu, tai skaitā arī finanšu konsultantus. Aptaujā par likuma subjekta darbību, klienta profilu un naudas plūsmu 2020.gadā ir piedalījušies 101% no visiem VID reģistrētajiem finanšu konsultantiem, kas

liecina par nepieciešamību atsevišķiem subjektiem pārskatīt to VID reģistrētos NILLTPFN likuma subjekta darbības veidus.

Subjektiem tika uzdoti dažādi jautājumi, kas kopsakarā ar citiem statistikas datiem liecina par finanšu konsultantu sektora ievainojamību. Attiecībā uz uzraudzības pasākumiem, laika periodā no 2018.gada 1.janvāra līdz 2018.gada 31.decembrim tika veikta 1 klātienes pārbaude un 1 neklātienes pārbaude. Savukārt 2019.gadā tika veiktas 6 klātienes pārbaudes un 7 neklātienes pārbaudes. Vidējais soda naudas apmērs veido 400 *euro*. Neskatoties uz piemēroto sankciju skaitu, lielākā daļa jeb 80% finanšu konsultantu uzraudzības un kontroles pasākumus vērtē pozitīvi. Līdzīgi tiek vērtēti arī VID organizētie informatīvie un izglītojošie pasākumi. Piemēroto sankciju apmēru kā atbilstošu vērtē vidēji katrs trešais jeb 31%, savukārt 26% finanšu konsultantu norāda, ka būtu jāpiemēro vienīgi princips “Konsultē vispirms”, kas liecina, ka katrs ceturtais finanšu konsultants uzskata, ka NILLTPFN likuma pārkāpumi nav tik būtiski, lai par tiem tiktu piemērota soda nauda. Vienlaikus finanšu konsultantiem tika prasīts novērtēt arī krimināltiesisko sankciju samērīgumu un atbilstību, kur salīdzinoši daudz lielāks finanšu konsultantu skaits sankcijas vērtēja kā samērīgas, kamēr krietni mazāka finanšu konsultantu daļa tās vērtēja kā pārlietu smagas.

Kontekstā ar profesionālās kvalifikācijas prasībām un ieejas standartiem nozarē subjektiem bija jāvērtē savas zināšanas un tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības. Lielākā daļa jeb 79% finanšu konsultantu tiem izvirzītās profesionālās kvalifikācijas prasības novērtēja kā atbilstošas. Līdzīgi arī lielākā daļa finanšu konsultantu pozitīvi vērtēja savu un citu subjektu ētiskumu. Attiecībā uz disciplināro sankciju piemērošanu saviem darbiniekiem par iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu, 7% finanšu konsultantu bija piemērojuši šādas sankcijas, kamēr 16% finanšu konsultantu vispār neparedzēja šādu atbildību pastiprinošu mehānismu. Lielākajai daļai jeb 83% finanšu konsultantu par NILLTPFN jomu atbildīga ir ne tikai augstākā vadība, bet arī darbinieki, savukārt 12% finanšu konsultantu nodrošina apmācības visiem par NILLTPFN jomu atbildīgajiem darbiniekiem, kas ir salīdzinoši viduvējs rādītājs un liecina par iespējamību, ka zemākā līmeņa darbiniekiem var būt nepietiekamas zināšanas par uzņēmuma IKS piemērošanu. Vienlaikus gan jāņem vērā, ka starp finanšu konsultantiem salīdzinoši izplatītāka ir nozaru semināru un konferenču izmantošana, kas attiecīgi liecina par regulāru zināšanu pilnveidi un augstu vidusmēra profesionālo kvalifikāciju. Kopumā joprojām vienlīdz izplatīta ir arī pašmācība, kas teorētiski atbilst sektorā nodarbināto specifikai, tomēr būtiskākā atšķirība no vidējiem rādītājiem ir to finanšu konsultantu īpatsvarā (7%), kas vispār neveic apmācības, tādējādi atstājot negatīvu ietekmi uz sektora ievainojamību. Attiecībā uz savu zināšanu pašnovērtējumu, 2% finanšu konsultantu savas augstākās vadības zināšanas un 4% subjektu savu darbinieku zināšanas vērtē kā neatbilstošas, kas ir salīdzinoši zems rādītājs un apliecina augstu zināšanu pašnovērtējumu.

Pozitīvi vērtējams fakts, ka 50% finanšu konsultantu patstāvīgi izstrādāja savu IKS un 22% subjektu patstāvīgi pielāgoja IKS savai biznesa specifikai. Vienlaikus kā ievainojamību mazinošs faktors ir uzskatāms tas, ka 17% finanšu konsultantu IKS izvērtēšanu uztic neatkarīgām trešajām pusēm, kas ir salīdzinoši augsts rādītājs un liecina

par pozitīvu tendenci augstas kvalitātes IKS standartu nodrošināšanā. Būtisks ievainojamību paaugstinošs faktors ir zemais Finanšu izlūkošanas dienestam (turpmāk – FID) sniegto aizdomīgu darījumu ziņojumu skaits. 2018.gadā no finanšu konsultantiem netika saņemts neviens ziņojums, savukārt 2019.gadā tika saņemts tikai viens ziņojums no FID reģistrēta finanšu konsultanta. Savukārt, lai arī par aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā VID 2019.gadā ir sniegti 8 ziņojumi, ziņojumu skaits neatbilst sektora riska novērtējumam un citiem ievainojamības rādītājiem, kas attiecīgi liecina par augstu 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 80% finanšu konsultantu viedoklis, ka PLG informācija ir pieejama nepieciešamajā apmērā. Kopumā klienta izpētes informāciju kā pieejamu vērtē 80% finanšu konsultantu, kas liecina par vidusmērā finanšu konsultanta spēju iegūt visu nepieciešamo informāciju un pazemina kopējo sektora ievainojamību. Vienlaikus par ievainojamību paaugstinošu faktoru var tikt uzskatīts salīdzinoši vidēji augstais finanšu konsultantu īpatsvars (27%), kas izmanto subjektu neklātienas identifikācijas risinājumus.

Attiecībā uz vispārīgiem risku ietekmējošiem faktoriem, jāatzīmē, ka 13% finanšu konsultantu apkalpo augsta riska klientus un tikai 4% finanšu konsultantu pieņem skaidras naudas maksājumus. Savukārt 22% finanšu konsultantu ir klienti no EEZ, 2% ir klienti no Neatkarīgo Valstu Sadraudzības un 6% ir klienti no citām jurisdikcijām. Ņemot vērā, ka šie rādītāji ir virs vidējiem sektoru rādītājiem, finanšu konsultantiem ir jāpievērš papildu uzmanība paaugstināta riska klientiem nerezidentiem. Savukārt augstais finanšu konsultantu īpatsvars, kuri ir norādījuši, ka tiem nav zema riska klientu, liecina par būtiskiem trūkumiem klienta riska novērtēšanā vai arī par pārlietu augstu sākotnējo klienta riska ekspozīciju.

2018.gadā sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem finansiāla rakstura konsultāciju sniedzējiem nav tikušas piemērotas.

2019.gadā sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem tika piemērotas 3 subjektiem, kuri ir reģistrējušies kā finansiāla rakstura konsultāciju sniedzēji:

- 3 lēmumi par soda naudas piemērošanu 1 200 *euro* apmērā.

Finansiāla rakstura konsultāciju sniedzējiem konstatētie pārkāpumi:

- nepilnīgi izstrādāta iekšējā kontroles sistēma;
- nav veikti klienta izpētes pasākumi;
- nav apzināti klienta NILLTPFN riski;
- nav nodrošināta klientu identifikācijas un izpētes pasākumu dokumentu uzglabāšana nepieciešamajā apmērā;
- nav ziņots par neparastu vai aizdomīgu darījumu Finanšu izlūkošanas dienestam.

Galvenie ievainojamības faktori ir:

- salīdzinoši augsts klientu nerezidentu īpatsvars;
- nepietiekama izpratne par NILLTPFN pasākumu nozīmību;

- nepietiekamas zināšanas NILLTPFN jomā;
- augsts konstatēto pārkāpumu īpatsvars (50%);
- nespēja identificēt aizdomīgus darījumus un iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem;
- praktiski nepastāv darbības uzsākšanas kontrole.

Ņemot 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.

Finansiāla rakstura konsultantu sektora statistiskie rādītāji un aptaujas rezultāti

Subjektu skaits					
2018		2019		Starpība	
40		88		+48 (120%)	
VID veikto uzraudzības un kontroles pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji	Lielākoties slikti	Slikti	
45%	37%	15%	2%	1%	
VID veikto informatīvo un izglītojošo pasākumu vērtējums					
Labi	Lielākoties labi	Vidēji	Lielākoties slikti	Slikti	
43%	37%	17%	2%	1%	
Uzraudzības pasākumu skaits					Klātienes pārbažu pieaugums 2019.gadā
2018		2019			
Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes	Klātienes pārbaudes	Neklātienes pārbaudes		
1	1	6	7	+5 (500%)	
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	3	1 200	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
80%	16%	4%	78%	13%	9%
VID piemērotās sankcijas par NILLTPFN likuma pārkāpumiem					
Sankcijas ir samērīgas	Sankcijām jābūt smagākām	Sankcijām jābūt vieglākām	Jāpiemēro tikai "Konsultē vispirms" princips	Nav informācijas par VID piemērotajām sankcijām	Pārāk maz informācijas par VID piemērotajām sankcijām
31%	-	12%	26%	6%	25%
Subjektu izvirzītās profesionālās kvalifikācijas un nesodāmības prasības					
Atbilstošas	Nepietiekamas	Pārlietu augstas	Nepieciešams pastiprināt un ieviest subjektu licencēšanu/ reģistrēšanu publiskā reģistrā		
79%	1%	16%	4%		
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%	49%	12%	6%	1%	-
Par IKS vai NILLTPFN likuma prasību nepildīšanu ir piemērotas disciplināras sankcijas darbiniekiem vai atbildīgajām personām					
Jā		Nē		Šāda atbildība nav paredzēta	
7%		77%		16%	
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	
66%	40%	27%		83%	
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	
38%	31%	19%		12%	
Apmeklēto NILLTPFN apmācību specifika					
Pašmācība	VID organizēti semināri	VID E-apmācības	Privātā sektora maksas apmācības	Nozaru semināri, konferences	Nekādas apmācības
53%	35%	26%	27%	42%	7%
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
58%	40%	2%	58%	38%	4%

IKS izstrādāšana				
Izstrādāju patstāvīgi	legādājos gatavu un pielāgoju savai saimnieciskajai darbībai	legādājos jau pielāgotu savai saimnieciskajai darbībai	Izstrādi nodrošina nozares asociācija	Ieguvu citā veidā
50%	22%	6%	7%	15%
Iekšējās kontroles sistēmas atbilstības pārbaude, kontrole				
veicu to pats		šādu pakalpojumu man nodrošina sistēmas izstrādātājs	šādu pakalpojumu man nodrošina neatkarīga trešā persona	
76%		7%	17%	
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	1	6
VID saņemto ziņojumu statistika				
Saņemto ziņojumu skaits			Procentuālais pieaugums	
2018.gadā		2019.gadā		
0		8	800%	
Aizdomīgu darījumu konstatēšana				
Subjekts ir konstatējis aizdomīgus darījumus	Subjekts nav konstatējis aizdomīgus darījumus	Subjektam darījums pirmsšķietami licies aizdomīgs, taču aizdomas neapstiprinājās		
3%	90%	7%		
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
18%	61%	33%	26%	51%
PLG informācijas pieejamība				
ir pieejama	nav pieejama	plašāka kā nepieciešams		
80%	18%	2%		
Neklātienē klienta identifikācijas risinājumu izmantošana				
Tiek izmantoti neklātienē risinājumi	Netiek izmantoti neklātienē risinājumi	Klienta identifikācijas dati tiek atjaunoti neklātienē	Atsevišķi pakalpojumi var tikt sniegti neklātienē	
27%	42%	9%	22%	
Klienta izpētes informācijas pieejamība				
ir pieejama	nav pieejama	plašāka kā nepieciešams		
80%	18%	2%		
Augsta riska klientu bāze				
Respondentu skaits (īpats vars pret kopējo subjektu skaitu)	Subjekti ar augsta riska klientiem	Subjekti, kas pieņem skaidras naudas maksājumus	Subjekti ar klientiem PNP	
101%	13%	4%	0%	

Gada apgrozījums EUR							
< 10000	10000 - 20000	20000 - 40000	40000 - 80000	80000 - 160000	160000 - 500000	500000 - 1000000	> 1 000 000
51%	14%	21%	4%	3%	6%	-	1%
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	
24%	4%	1%	84%	18%	1%	6%	
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			
87%	12%	1%	-	-			
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%	24%	-	-	-			
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			
38%	50%	3%	3%	6%			