

Пояснения/Определения

Налоговое резидентство – страна, в соответствии с правовыми актами которой Клиент считается налоговым резидентом этой страны на основании местонахождения главного руководства Клиента, места регистрации/ учреждения или на основании любого другого критерия, который в соответствии с законодательством соответствующей страны является основанием для признания Клиента налоговым резидентом этой страны и для налогообложения доходов Клиента в соответствующей стране.

Налоговый резидент – лицо, доходы которого облагаются налогами согласно правовым актам соответствующей страны, например, на основании постоянного места жительства лица, срока пребывания (обычно 183 дня или более в течение 12 месяцев), тесных личных или экономических отношений или иных критериев, предусматривающих налогообложение доходов в соответствующей стране (например, в Соединенных Штатах Америки налоговым резидентом США считается также гражданин США/лицо, имеющее вид на жительство (Зеленая карта)).

Активное юридическое лицо - любое нефинансовое юридическое образование (не являющееся Финансовым учреждением), которое соответствует по крайней мере одному из следующих критериев:

- менее 50% брутто-доходов Клиента за предыдущий календарный год являются пассивными доходами* и менее 50% активов Клиента, держателем которых он являлся в предыдущем календарном году, являются активами, которые держались Клиентом для образования пассивных доходов*. (Например, более 50% брутто-доходов Клиента за предыдущий календарный год поступают от производства и/или продажи товаров, услуг и/или связаны с производством и/или продажей товаров, услуг);
- Клиент еще не ведет/ранее не вел хозяйственную деятельность, и он делает капиталовложения в активы с целью осуществления хозяйственной деятельности, которая не является хозяйственной деятельностью финансового учреждения, при условии, что после даты учреждения Клиента не прошло 24 месяца;
- деятельность Клиента связана с держанием акций (полностью или частично), выпущенных одним или несколькими такими дочерними предприятиями, которые ведут торговлю или другую предпринимательскую деятельность, которая не является деятельностью финансового учреждения, и с предоставлением финансирования и других услуг таким дочерним предприятиям;
- Клиент не был финансовым учреждением в течение последних 5 (пяти) лет и находится в процессе ликвидации или реорганизации активов с целью продолжения или возобновления такой хозяйственной деятельности, которая не является хозяйственной деятельностью финансового учреждения;
- Клиент в основном осуществляет финансирование и действия по ограничению риска со связанными юридическими образованиями, которые не являются финансовыми учреждениями, или по поручению таких юридических образований, и не предоставляет услуги по финансированию или ограничению риска юридическим образованиям, которые не являются связанными юридическими образованиями, при условии, что группа таких связанных юридических образований в основном участвует в хозяйственной деятельности, которая не является хозяйственной деятельностью финансового учреждения, или

Клиент соответствует всем нижеперечисленным требованиям:

- учрежден и ведет деятельность только в целях, связанных с религией, благотворительностью, наукой, искусством, культурой, спортом или образованием/учрежден и ведет деятельность в качестве профессиональной организации, бизнес-объединения, торговой палаты, трудовой организации, сельскохозяйственной или садоводческой организации, объединения граждан или организации, которая ведет деятельность только для содействия улучшению социального благосостояния,
- освобожден от подоходного налога в своей юрисдикции,
- у Клиента нет акционеров или участников, имеющих право собственности или интересы по получению выгоды в связи с доходами или активами Клиента,
- согласно правовым актам страны регистрации Клиента или учредительным документам Клиента доходы или активы нельзя делить или использовать в пользу физического лица или юридического образования, которое не является благотворительным учреждением, если такое разделение или использование не связано с благотворительной деятельностью Клиента, или использовать, производя выплату соответствующей компенсации за полученные услуги или выплату, которая является реальной рыночной стоимостью приобретенного Клиентом имущества, и
- согласно правовым актам страны регистрации Клиента или учредительным документам Клиента в случае ликвидации или прекращения деятельности Клиента, все его активы распределяются в пользу правительственной организации или другого неприбыльного юридического образования, или переходят в собственность правительства.

Пассивное юридическое лицо – юридическое лицо, у которого более 50% брутто-доходов за предыдущий календарный год являются пассивными доходами* и более 50% активов Клиента, держателем которых он являлся в предыдущем календарном году, являются активами, которые держались Клиентом для образования пассивных доходов.

***Пассивные доходы** – часть доходов компании, которую образуют:

- дивиденды;
- процентные платежи и приравняемые к ним платежи;
- арендная плата и выплаты авторского вознаграждения (за исключением арендной платы и выплат авторского вознаграждения, полученных в рамках основной коммерческой деятельности юридического образования);
- доходы по договору аннуитета;
- доходы, полученные в результате сделок по отчуждению таких финансовых активов, которые генерируют вышеупомянутые пассивные доходы (за исключением доходов, полученных в результате основной деятельности брокера (дилера));
- доходы, полученные в результате сделок с финансовыми активами, включая фьючерсы, опционы и похожие сделки (за исключением доходов, полученных в результате основной деятельности брокера (дилера));
- доходы от сделок по обмену валюты (за исключением доходов, полученных в результате основной деятельности

- брокера (дилера));
- результат своп-сделок (за исключением доходов, полученных в результате основной деятельности брокера (дилера));
- доходы от договоров страхования жизни с накоплением средств;
- другие доходы, которые по своей экономической сущности приравниваются к вышеупомянутым пассивным доходам.

Финансовое учреждение – юридическое лицо, которое в рамках своей хозяйственной деятельности предоставляет какую-либо из следующих услуг:

- приём вкладов (как основная деятельность Клиента) в рамках деятельности банков или других схожих сфер деятельности;
- сделки с инструментами денежного рынка (чеками, векселями, деривативами, инвестиционными сертификатами, и др.), инструментами процентных ставок и индексов, инструментами обмена валют, переводными ценными бумагами или товарными фьючерсами, торгуемыми на регулируемом рынке, – осуществляемые Клиентом по поручению или от имени своих клиентов;
- индивидуальное и/или коллективное управление портфелем ценных бумаг, осуществляемое Клиентом по поручению или от имени своих клиентов;
- иного вида инвестирование, администрирование или управление финансовыми активами от имени третьих лиц;
- предоставление услуг накопительного страхования или страхования, предусматривающих гарантированную регулярную выплату накопленным клиентам, в рамках деятельности страховых компаний (страховых холдингов);
- хранение финансовых активов третьих лиц (если брутто-доходы клиента от хранения таких активов и от предоставления с этим связанных финансовых услуг составляют не менее 20% от брутто-доходов клиента).

Инвестиционное учреждение – юридическое лицо, которое соответствует нижеперечисленным критериям:

- брутто-доходы Клиента главным образом связаны с вложением, повторным вложением или торговлей финансовыми активами, и
- брутто-доходы, связанные с упомянутыми видами деятельности, образуют не менее 50% от брутто-доходов Клиента или в течение трехлетнего периода, который закончился 31 декабря предыдущего года, или в течение периода существования Клиента, в зависимости от того, какой из периодов короче, и
- Клиентом управляет другое предприятие или юридическое образование, которое является Финансовым учреждением.

Истинный выгодополучатель (ИВП) – физическое лицо, которое является владельцем клиента-юридического лица или которое контролирует клиента, или в чьих интересах, на имя которого или в пользу которого с Банком устанавливаются деловые отношения/осуществляется разовая сделка и это как минимум:

- в случае юридических лиц – физическое лицо, которому путем непосредственного или опосредованного участия принадлежат более 25 процентов долей капитала юридического лица или акций с правом голоса, или физическое лицо, которое напрямую или опосредованно контролирует юридическое лицо;
- в случае юридических образований – физическое лицо, которое владеет или в чьих интересах учреждено или действует юридическое образование или которое путем непосредственного или опосредованного участия осуществляет контроль над ним, в том числе учредитель, уполномоченное лицо или управляющий (менеджер) такого образования.

Политически значимое лицо – лицо, которое в Латвийской Республике или за рубежом занимает какую-либо из следующих должностей: глава государства, глава государственной административной единицы (местного самоуправления), глава правительства, министр, заместитель министра или помощник заместителя министра, государственный секретарь или другое высокопоставленное должностное лицо в правительстве или государственной административной единице (местном самоуправлении), депутат парламента или член аналогичного законодательного органа, член руководящего органа (правления) политической партии, судья конституционного суда, судья верховного суда или судья суда другой инстанции (член судебных органов), член совета или правления высшего ревизионного (аудиторского) учреждения, член совета или правления центрального банка, посол, поверенный в делах, высший офицер вооруженных сил, член совета или правления государственного хозяйственного общества, глава (директор, заместитель директора) международной организации и член правления или лицо, занимающее аналогичную должность в этой организации.

Член семьи – супруг или приравненное к нему лицо (лицо считается приравненным к супругу только в случае, если такой статус определен законами соответствующего государства), ребенок ПЗЛ или ребенок супруга ПЗЛ или приравненного к супругу лица, его супруг или приравненное к нему лицо, родители, бабушка или дедушка, внук, брат или сестра.

Лицо, тесно связанное с – физическое лицо, у которого имеются деловые или иного рода тесные отношения с ПЗЛ, или которое является акционером или участником одной и той же коммерческой компании с ПЗЛ, или которое является единственным собственником юридической организации, которая была создана для выгоды ПЗЛ.

Международные санкции – ограничения, установленные в отношении субъекта санкций согласно международному праву со стороны ООН (Организации Объединённых наций), ЕС (Европейского Союза) или другой международной организации, странами-участницами которой являются Латвийская Республика, Литовская Республика, Эстонская Республика или Швейцарская Конфедерация и которые непосредственно применяются или вводятся в Латвийской Республике, Литовской Республике, Эстонской Республике или Швейцарской Конфедерации, а также ограничения, принятые Управлением США по контролю за иностранными активами (Office of Foreign Assets Control или OFAC).

Товары стратегического назначения, включая программное обеспечение и технологии, – это товары, которые могут использоваться как в гражданских, так и в военных целях (товары двойного назначения). В эту категорию входят все товары, которые могут быть использованы при производстве оружия, военной техники, оружия массового поражения или средств их доставки и т.д. и которые включены в приложение №1 регламента Совета Европейского Союза (ЕК) № 428/2009 от 5 мая 2009 года. об установлении режима для контроля за экспортом, перемещением, продажей и транзитом продукции двойного назначения на территории Сообщества Европейского Союза, в приложение №2 регламента Совета Европейского Союза (ЕС) № 833/2014 об ограничительных мерах, связанных с действиями России, дестабилизирующими ситуацию в Украине, в Общий военный список Европейского Союза и Национальный список товаров и услуг, имеющих стратегическое значение в Латвийской Республике.