

Пояснения/Определения

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

- в случае юридических лиц – физическое лицо, которому путем непосредственного или опосредованного участия принадлежит 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.

Контролирующее лицо - физическое лицо, занимающее должность в высшем органе управления юридического лица или юридического образования, в случае если невозможно определить Истинного выгодополучателя.

Резидент - физическое лицо, зарегистрированное в Регистре населения Латвийской Республики и имеющее Латвийский персональный код, или физическое лицо, временно находящееся в Латвии на основании постоянного или временного вида на жительство, выданного Министерством внутренних дел Латвийской Республики.

Нерезидент - физическое лицо, которое не зарегистрировано в Регистре жителей Латвийской Республики и не имеет персонального кода, присвоенного ему в Латвии.

Налоговая резиденция - государство, согласно правовым актам которого, доходы Клиента подлежат налогообложению. Например, на основании постоянного места жительства, 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 также считается гражданин США/обладатель вида на жительство в США (Грин-карты)).

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.