



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

1. PIELIKUMS
MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA ANKETAI

MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA DARBĪBAS KLASIFIKĀCIJA ATBILSTOŠI AEOI&CRS

Datums ____/____/20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 15.11.2018. sēdē, protokols Nr. 54

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM

Maksājumu pakalpojumu sniedzējs _____

(Sabiedrības pilns nosaukums)

Reģistrācijas Nr. _____

Norādiet Sabiedrības saimnieciskās darbības/uzņēmējdarbības raksturu:

finanšu iestāde¹

izklāstiet iekšējo dokumentu pamatnoteikumus un aprakstiet Sabiedrībā notiekošos procesus, kā Sabiedrība izpilda procedūras un prasības AEOI&CRS* ietvaros:

Norādiet kompetentu iestādi, kurā Sabiedrība iesniedz ziņas par klientiem – ārvalstu nodokļu rezidentiem AEOI&CRS prasību izpildes ietvaros:

(lūdzu, norādiet pilnu nosaukumu, reģistrācijas valsti, mājaslapas adresi)

aktīvs nefinanšu juridisks veidojums²

paskaidrojiet, kāpēc Sabiedrība reģistrācijas/darbības veikšanas valstī nav finanšu iestāde AEOI&CRS izpratnē (norādiet atsaucis uz piemērojamiem normatīvajiem aktiem, kas pamato paskaidrojumu):

pasīvs nefinanšu juridisks veidojums³

Ja mainās AS „Rietumu Banka” rīcībā esošā ar Sabiedrību saistītā informācija un dati vai arī, ja Sabiedrība ir iesniegusi nepatiesu informāciju un datus, AS „Rietumu Banka” ir tiesīga vienpusēji bezakcepta kārtībā, bez saskaņošanas ar Sabiedrību, mainīt Sabiedrības statusu.

AS „Rietumu Banka” ir jāvēc, jāapstrādā un katru gadu jānosūta Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam informācija un dati par saviem klientiem un/vai klientu Patiesajiem labuma guvējiem Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā izpildes ietvaros Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un kārtībā.

* AEOI&CRS (Automatic Exchange of Information & Common Reporting Standard) – (Automātiskā informācijas apmaiņa & Vienotais ziņošanas standards) – automātiskā nodokļu informācijas apmaiņas sistēma starp dažādu valstu nodokļu iestādēm

X

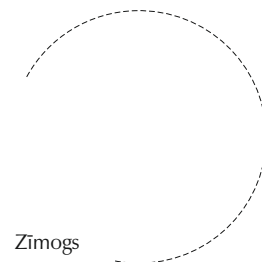
(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

AS „Rietumu Banka” ir tiesīga pieprasīt Sabiedrībai, un Sabiedrība apņemas savlaicīgi iesniegt informāciju un dokumentus, kas apstiprina augstāk norādītos datus. AS „Rietumu Banka” ir tiesīga arī patstāvīgi veikt Sabiedrības norādīto datu pārbaudi.

Ar šo apstiprinu, ka sniegtā informācija ir patiesa. Sabiedrība apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Sabiedrības pārstāvis _____
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)



Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Sabiedrības pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums ____/____/20____
(vārds, uzvārds) (paraksts)

Šajā Pielikumā ietvertā informācija ir sniegta tikai informatīviem nolūkiem un nav izmēļošs Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā ietverto noteikumu apraksts, kā arī nav un nevar tikt uzskatīta par juridisko, nodokļu vai citu konsultāciju vai analīzi.

AS „Rietumu Banka” nenes atbildību par šajā materiālā ietverto informāciju. Ja Jums rodas jebkādi jautājumi par Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā noteikumiem un to piemērošanu, iesakām vērsties pie nodokļu vai juridiskā konsultanta.

1 Finanšu iestāde – turētājiestāde, noguldījumu iestāde, ieguldījumu iestāde vai specializētā apdrošināšanas sabiedrība (Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 70. pants).

Turētājiestāde – iestāde, kuras saimnieciskās darbības būtisku daļu veido citu personu finanšu aktīvu turēšana.

Noguldījumu iestāde – iestāde, kas piesaista noguldījumus un citus atmaksājamos līdzekļus no citām personām, veicot ierastu kredītiestādes, krājaizdevu sabiedrības, maksājumu iestādes, elektroniskās naudas iestādes vai līdzīgu saimniecisko darbību.

Ieguldījumu iestāde – organizācija:

- 1) kuras saimnieciskā darbība galvenokārt ir saistīta ar vienas vai vairāku šādu darbību vai darījumu veikšanu klienta vārdā vai uzdevumā:
 - a) darījumi ar naudas tirgus instrumentiem (piemēram, čekiem, vekseljiem, noguldījumu sertifikātiem, atvasinātiem instrumentiem), ārvalstu valūtu, valūtas kursa, procentu likmju un indeksu instrumentiem, pārvedamiem vērtspapīriem vai regulētā tirgū tirgotiem preču nākotnes līgumiem,
 - b) ieguldītāju individuālo un kolektīvo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana uz piešķirtā pilnvarojuma pamata,
 - c) citāda finanšu aktīvu vai naudas ieguldīšana, administrēšana vai pārvaldīšana klienta vārdā vai uzdevumā;

- 2) kuras ieņēmumi galvenokārt ir saistīti ar finanšu aktīvu ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu vai tirdzniecību, turklāt šo ieguldījumu iestādi pārvalda noguldījumu iestāde, turētājiestāde, specializētā apdrošināšanas sabiedrība vai cita ieguldījumu iestāde, kas atbilst kritērijiem, kas norādīti šīs definīcijas 1. punktā.

Specializētā apdrošināšanas sabiedrība – apdrošināšanas sabiedrība (vai uzņēmums, kas pārvalda apdrošināšanas sabiedrību), kura piedāvā tādus pakalpojumus kā apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrāšanu vai anuitātes līgumu slēgšana, vai kurai ir līdzekļu izmaksas saistības saskaņā ar šādiem līgumiem.

² **Aktīvs nefinanšu juridisks veidojums.** Atbilstoši Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 86. pantam:

(1) aktīvs nefinanšu juridisks veidojums ir jebkurš nefinanšu veidojums (turpmāk – organizācija) ar juridiskās personas statusu vai bez tā, kura atbilst vismaz vienam no šādiem kritērijiem: (1-8):

1) mazāk nekā 50 (piecdesmit) procenti no organizācijas ieņēmumiem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir šīs definīcijas otrajā daļā norādītie pasīvie ieņēmumi un mazāk nekā 50 (piecdesmit) procenti no organizācijas turētiem aktīviem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir aktīvi, kuri tiek turēti šīs definīcijas otrajā daļā norādīto pasīvo ieņēmumu veidošanai;

2) organizācijas akcijas tiek regulāri tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū, vai tā ir tādas organizācijas saistīta organizācija, kuras akcijas tiek tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū;

3) organizācija ir valdības iestāde, starptautiska organizācija, centrālā banka vai organizācija, kas pieder vienai no šajā punktā norādītajām struktūrām;

4) organizācijas darbība galvenokārt ir saistīta ar vienu vai vairāku tādu ar šo organizāciju saistītu uzņēmumu emitēto akciju turēšanu (pilnībā vai daļēji), kuri veic tirdzniecību vai citu komercdarbību, kas nav finanšu iestādes darbība, kā arī finansēšanas un citu pakalpojumu sniegšanu šādiem saistītiem uzņēmumiem. Nefinanšu organizāciju nevar uzskatīt par aktīvu nefinanšu juridisku veidojumu, ja tā darbojas (vai sevi kā tādu deklarē) kā ieguldījumu fonds, piemēram, privātā kapitāla ieguldījumu fonds, riska kapitāla fonds, fonds, kas veic ieguldījumu darījumus, izmantojot aizņēmumā ņemtus līdzekļus, vai ieguldījumu instruments, kura nolūks ir iegādāties vai finansēt uzņēmumus un tādējādi iegūt līdzdalību šādos uzņēmumos, turot kapitāla aktīvus ieguldīšanas nolūkā;

5) organizācija neveic un arī iepriekš nav veikusi saimniecisko darbību, bet tā veic kapitāla ieguldījumus aktīvos nolūkā veikt saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība, ar nosacījumu, ka šādas organizācijas eksistences termiņš nepārsniedz 24 (divdesmit četrus) mēnešus no organizācijas dibināšanas/izveidošanas brīža;

6) organizācija nav bijusi finanšu iestāde pēdējos 5 (piecus) gadus un atrodas likvidācijas vai šīs organizācijas aktīvu reorganizācijas procesā nolūkā turpināt vai atsākt tādu saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība;

7) organizācija veic finansēšanas un riska ierobežošanas darbības ar saistītiem uzņēmumiem, kas nav finanšu iestādes, vai šādu uzņēmumu uzdevumā un nesniedz finansēšanas vai riska ierobežošanas pakalpojumus uzņēmumiem, kuri nav saistīti uzņēmumi, ar nosacījumu, ka šādu saistītu uzņēmumu grupa galvenokārt ir iesaistīta saimnieciskā darbībā, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība;

8) organizācija, kas atbilst visām šādām prasībām:

a) tā ir izveidota un darbojas vienīgi ar reliģiju, labdarību, zinātnei, mākslu, kultūru vai ar izglītību saistītiem mērķiem vai arī ir izveidota un darbojas savas rezidences valstī un ir profesionāla organizācija, biznesa savienība, tirdzniecības palāta, darba organizācija, lauksaimniecības vai dārzkopības organizācija, pilsoņu savienība vai organizācija, kas darbojas vienīgi sabiedrības kopējās labklājības veicināšanai,

b) organizācija ir atbrīvota no ienākuma/peļņas nodokļa savas rezidences valstī,

c) tai nav akcionāru vai citu labuma guvēju, kam būtu īpašumtiesības vai citas labuma gūšanas intereses saistībā ar tās ienākumiem vai aktīviem,

d) saskaņā ar organizācijas rezidences valsts piemērojamiem tiesību aktiem vai organizācijas dibināšanas dokumentiem organizācijas ienākumus vai aktīvus nedrīkst sadalīt vai izmantot par labu fiziskām vai juridiskām personām, kas nav labdarības iestāde, vai šāda sadalīšana vai izmantošana nav saistīta ar organizācijas veiktajām labdarības darbībām. Šāda sadalīšana vai izmantošana, kas nav saistīta ar labdarības mērķiem, ir iespējama tikai, veicot atbilstīgu kompensācijas maksājumu par saņemtajiem pakalpojumiem, vai iegādāto īpašumu tā patiesajā tirgus vērtībā,

e) saskaņā ar organizācijas rezidences vai valsts piemērojamiem tiesību aktiem, vai organizācijas dibināšanas dokumentiem, organizācijas likvidācijas vai reorganizācijas gadījumā visi tās aktīvi tiek nodoti valdības iestādei vai citai bezpeļņas organizācijai.

(2) par nefinanšu organizācijas pasīvajiem ieņēmumiem uzskata to ieņēmumu daļu, kuru veido:

1) dividendes;

2) procentu maksājumi un tiem pielīdzināmie maksājumi;

3) īres, nomas un autoratlīdzības maksas (izņemot tādus maksājumus, ko organizācija saņem pamata saimnieciskās darbības veikšanas ietvaros);

4) ieņēmumi no anuitātes līgumiem;

5) ieņēmumi, kas tiek gūti tādu finanšu aktīvu atsavināšanas darījumu rezultātā, kuri ģenerē augstāk 1., 2., 3. vai 4. punktā norādītos ieņēmumus (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti brokera / dīlera pamatdarbības rezultātā);

6) ieņēmumi, kas tiek gūti darījumos (ieskaitot nākotnes darījumus, darījumus ar opcijām un līdzīgus darījumus) ar finanšu aktīviem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

7) ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

8) ieņēmumi, kas tiek gūti mijmaiņas darījumu rezultātā (swap) (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

9) maksājumi, kas tiek gūti no apdrošināšanas līgumiem ar līdzekļu uzkrāšanu;

10) citi ieņēmumi, kas pēc savas ekonomiskās būtības ir pielīdzināmi augstāk 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8. vai 9. punktā norādītajiem ieņēmumiem.

Papildus definīcijai, kas norādīta likumā „Par nodokļiem un nodevām”, OECD (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>) sagatavotie paskaidrojošie materiāli un komentāri apraksta uzņēmumu pamata veidus, kas atbilst aktīva nefinanšu juridiska veidojuma statusam un sniedz īsu to raksturojumu:

• Aktīvie uzņēmumi to ieņēmumu un aktīvu rakstura dēļ:

parasti tie ir uzņēmumi ar pamata un pamatotu saimniecisko darbību preču ražošanas, pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas jomā;

• Publiskie uzņēmumi, kuru akcijas tiek tirgotas biržā, vai uzņēmumi, kas cieši saistīti ar šādiem publiskiem uzņēmumiem:

biržai, kurā tiek tirgotas tādas akcijas, ir jābūt attiecīgi licencētai no uzraugošo valsts institūciju puses, un ar uzņēmuma akcijām, kas tiek tirgotas tādā biržā, regulāri jānotiek biržas darījumiem;

• Valsts un pašvaldību institūcijas, starptautiskās organizācijas, centrālās bankas un uzņēmumi, kas pieder šādām institūcijām;

• Uzņēmumi, kas veic holdinga darbību:

šai uzņēmuma mērķtiecīgai darbībai jābūt dominējošai, tas ir, tai vajadzētu aizņemt vismaz 80 (astoņdesmit) % no citiem darbības veidiem, turklāt uzņēmumu grupas dalībnieki, kurā ietilpst šāds uzņēmums, nedrīkst veikt finanšu iestādei raksturīgas darbības. Uzņēmums neatbilst šim statusam, ja tam akcijas/daļas pieder īslaicīgi un spekulatīvos nolūkos;

- Jaunizveidoti uzņēmumi (startapi):

Uzņēmumi, kas nav vecāki par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem no to reģistrācijas/dibināšanas brīža uzņēmumu reģistrā, turklāt plānotajai pamatdarbībai jābūt aktīvai darbībai šī Pielikuma izpratnē;

- Uzņēmumi, kas atrodas likvidācijas vai reorganizācijas procesā;

- Resursu vadības centri, kas ietilpst uzņēmumu nefinanšu grupā:

uzņēmuma pamatdarbība – finansējuma sniegšana grupas saistītajiem uzņēmumiem, turklāt šīs grupas dalībnieki nedrīkst veikt finanšu iestādei raksturīgu darbību;

- Bezpeļņas sabiedriskās organizācijas un profesionālās asociācijas:

Organizācijām dibināšanas vai darbības veikšanas valstī jābūt atbrīvotām no uzņēmuma ienākuma nodokļa maksāšanas.

³ **Pasīvs nefinanšu juridisks veidojums** – atbilstoši Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 87. pantam:

1) nefinanšu uzņēmums, kas neatbilst aktīvā nefinanšu juridiska veidojuma pazīmēm (saite² augstāk). *Parasti šādi uzņēmumi ir uzņēmumi, kuriem kopējā ienākošo maksājumu apjomā dominē pasīvie ieņēmumi un bilancē dominē finanšu aktīvi un naudas līdzekļi;*

2) ieguldījumu iestāde, kas izvietota valstī, kas nepiedalās Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā piemērošanā.