



АО «RIETUMU BANKA»
 УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
 LV-1013 / ЛАТВИЯ
 РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
 BLOOMBERG: RIET
 ТЕЛЕФОН +371 67025555
 ФАКС +371 67025588
 info@rietumu.lv
 www.rietumu.lv

КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСТАВЩИКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В РАМКАХ АЕОІ&СRS

Дата ____/____/20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 15.11.2018, протокол № 54

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Поставщик платежных услуг _____
(полное наименование Компании)

Регистрационный № _____

Укажите характер предпринимательской/хозяйственной деятельности Компании:

финансовое учреждение¹

изложите основные положения внутренних документов и опишите процессы Компании по исполнению Компанией процедур и требований в рамках АЕОІ&СRS*:

Укажите компетентное учреждение, в которое Компания подает сведения о клиентах – зарубежных налоговых резидентах в рамках исполнения требований АЕОІ&СRS:

_____ (просьба указать полное наименование, страну регистрации, адрес домашней страницы в интернете)

активная нефинансовая организация²

поясните, почему Компания в стране учреждения/ведения деятельности не является финансовым учреждением в понимании АЕОІ&СRS (необходимо указать ссылки на применимое законодательство, подтверждающие пояснения):

пассивная нефинансовая организация³

В случае изменения информации и данных о Компании, имеющихся в распоряжении АО «Rietumu Banka», либо предоставления Компанией недостоверной информации и данных, АО «Rietumu Banka» вправе в одностороннем безакцептном порядке, без согласования с Компанией, изменить статус Компании.

АО «Rietumu Banka» обязано собирать, обрабатывать и ежегодно направлять в Службу государственных доходов Латвийской Республики информацию и данные о своих клиентах и/или Бенефициарных владельцах клиентов в рамках Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Латвийской Республики.

* АЕОІ&СRS (Automatic Exchange of Information & Common Reporting Standard) – (Автоматический обмен информацией & Общий стандарт отчетности) – Система автоматического обмена налоговой информацией между налоговыми органами разных стран

X _____
(подпись Представителя компании)

АО «Rietumu Banka» вправе запросить у Компании и Компания обязуется своевременно предоставить информацию и документы, подтверждающие сведения, указанные выше. АО «Rietumu Banka» также вправе самостоятельно производить проверку сведений, указанных Компанией.

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации. В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Компания обязуется незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka».

Представитель компании _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)



Rietumu ID _____ Тест-ключ _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Представителя компании подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

_____ X _____ Дата ____ / ____ / 20____
(имя, фамилия) (подпись)

Информация, указанная в настоящем Приложении, предоставляется исключительно в информативных целях и не является исчерпывающим описанием положений Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей, а также не является и не может быть расценена в качестве юридической, налоговой или иной консультации или анализа.

АО «Rietumu Banka» не несет ответственности за включенную в данный материал информацию. В случае возникновения вопросов в отношении положений Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей и его применения, рекомендуем обратиться к налоговому или юридическому консультанту.

¹ **Финансовое учреждение** – депозитарное учреждение, депозитное учреждение, инвестиционная компания или специализированная страховая компания (статья 70 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики).

Депозитарное учреждение – учреждение, значительную часть хозяйственной деятельности которого составляет хранение финансовых активов других лиц.

Депозитное учреждение – учреждение, принимающее от других лиц вклады и другие возвратные средства в ходе обычной банковской деятельности, деятельности кредитно-сберегательного общества, деятельности учреждения, предоставляющего платежные услуги, деятельности эмитента электронных денег или аналогичной хозяйственной деятельности.

Инвестиционная компания – организация:

1) хозяйственная деятельность которой главным образом заключается в осуществлении от имени или по поручению клиентов следующих операций и сделок:

- сделки с инструментами денежного рынка (например, чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные инструменты), иностранной валютой, инструментами валютного курса, процентными ставками и индексными инструментами, переводными ценными бумагами или товарными фьючерсами, торговля которым осуществляется на регулируемом рынке,
- управление индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями инвесторов на основании выданных полномочий,
- иное инвестирование, управление или администрирование финансовых активов или денежных средств от имени или по поручению клиента;

2) доход, которой главным образом приходится на инвестирование, реинвестирование или куплю-продажу финансовых активов, при этом инвестиционной компанией управляет депозитное учреждение, депозитарное учреждение, специализированная страховая компания или другая инвестиционная компания, которая соответствует критериям, приведенным в пункте 1 данного определения.

Специализированная страховая компания – это страховое общество (или компания, управляющее страховым обществом), которое предлагает услугу заключения договоров страхования с накоплением средств или договоров аннуитета, либо имеет обязательства по выплате средств согласно таким договорам.

- ² **Активная нефинансовая организация.** В соответствии со статьей 86 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики:
- (1) активной нефинансовой организацией является любая нефинансовая организация (далее – организация), имеющая статус юридического лица или нет, которая соответствует хотя бы одному из нижеперечисленных критериев (1-8):
- 1) менее 50 (пятидесяти) % валового дохода организации за предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлось пассивным доходом (определен в части (2) данной дефиниции), и менее 50 (пятидесяти) % активов, которые принадлежат организации, в предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлись активами, которые приносят пассивный доход (определен в части (2) данной дефиниции);
 - 2) акции организации регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг или организация является аффилированным лицом с другой организацией, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;
 - 3) организация является правительственным учреждением, международной организацией, центральным банком или организацией, которой владеет один из перечисленных в данном пункте институтов;
 - 4) деятельность организации главным образом заключается во владении (полностью или частично) акциями, выпущенными в обращение одной или более аффилированными структурами, которые занимаются торговлей или иной предпринимательской деятельностью, отличной от деятельности финансового учреждения, и предоставлении финансирования и иных услуг таким аффилированным структурам. Организацию нельзя рассматривать в качестве активной нефинансовой организации, если организация ведет деятельность (или декларирует свою деятельность) в качестве инвестиционного фонда, например, инвестиционного фонда частного капитала, фонда рискованного капитала, фонда, совершающего инвестиционные сделки с использованием заемных средств, или инвестиционного инструмента, цель которого приобрести или финансировать предприятие, и таким образом получить долевое участие в таком предприятии, путем владения капитальными активами для последующих инвестиционных целей;
 - 5) организация ранее не вела и в настоящий момент не ведет хозяйственную деятельность, но вкладывает капитал в активы с целью начала ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения, при этом срок существования такой организации не превышает 24 (двадцати четырех) месяцев с момента учреждения/образования организации;
 - 6) организация не являлась финансовым учреждением в течение последних 5 (пяти) лет и находится в процессе ликвидации или реорганизации активов данной организации в целях возобновления или продолжения ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения;
 - 7) организация осуществляет деятельность по финансированию и ограничению рисков совместно или по поручению аффилированных организаций, которые не являются финансовыми учреждениями, и не предоставляет аналогичные услуги несвязанным с ней организациям, при условии, что группа таких аффилированных организаций в основном задействована в хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения;
 - 8) организация, которая соответствует всем нижеперечисленным требованиям:
 - a) организация создана и ведет деятельность исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целях, или организация создана и ведет деятельность в стране своей резиденции и является профессиональной организацией, бизнес сообществом, торговой палатой, трудовой организацией, сельскохозяйственной или садоводческой организацией, гражданским сообществом или организацией, которая действует исключительно в целях содействия общественному благосостоянию,
 - b) организация освобождена от налога на доход/прибыль в стране своей резиденции,
 - c) отсутствуют акционеры или иные выгодоприобретатели, имеющие права собственности или иные материальные интересы в отношении доходов или активов организации,
 - d) в соответствии с применимым правом страны резиденции организации или учредительными документами организации доходы и активы организации нельзя распределить или использовать в пользу физических лиц или юридических лиц, которые не являются благотворительными организациями, или такое распределение или использование не связано с благотворительной деятельностью организации. Такое распределение или использование, не в благотворительных целях, возможно только при соизмеримой оплате организацией полученных услуг или приобретенного имущества в размере его объективной рыночной стоимости,
 - e) в соответствии с применимым правом страны учреждения или резиденции организации, или учредительными документами организации в случае ликвидации или реорганизации организации все активы организации подлежат передаче государственному учреждению или иной бесприбыльной организации.
- (2) пассивным доходом нефинансовой организации является та часть валового дохода организации, которую составляют:
- 1) дивиденды;
 - 2) проценты и платежи, аналогичные процентам;
 - 3) арендная плата, авторский гонорар (за исключением таких платежей, которые организация получает в результате ведения основной хозяйственной деятельности);
 - 4) доходы, получаемые в соответствии с договорами аннуитета;
 - 5) доходы, получаемые в результате сделок по отчуждению финансовых активов, которые приносят доход, указанный в пунктах 1, 2, 3 или 4 выше (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));
 - 6) доходы, получаемые в результате сделок с финансовыми активами (включая, но не ограничиваясь, фьючерсными, опционными контрактами и иными аналогичными инструментами) (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));
 - 7) доходы, получаемые в результате сделок по обмену валют (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));
 - 8) доходы, получаемые в результате сделок обмена (своп) (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));
 - 9) платежи, получаемые в соответствии с накопительными страховыми договорами;
 - 10) прочие доходы, которые по своей экономической природе аналогичны доходам, указанным в пунктах 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 или 9 выше.

В дополнение к дефиниции указанной в законе «О налогах и пошлинах», разъяснительные материалы и комментарии, подготовленные организацией OECD (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>), характеризуют основные типы компаний, которые соответствуют статусу активной нефинансовой организации и дают их краткую характеристику:

- Активные компании в силу характера их доходов и активов:

обычно компании с основной и обоснованной хозяйственной деятельностью в сфере производства, продажи товаров и оказания услуг;

- Публичные компании, акции которых обращаются на бирже, либо компании, тесно связанные с такими публичными компаниями: биржа, на которой обращаются такие акции, должна быть должным образом авторизирована со стороны государственных надзорных органов, и с акциями компании, обращающимися на такой бирже, должны регулярно совершаться биржевые сделки;

- Государственные и муниципальные структуры, международные организации, центральные банки и компании, принадлежащие таким институтам;

- Компании, ведущие холдинговую деятельность:

данная целевая деятельность компании должна быть доминирующей, то есть занимать минимуму 80 (восемьдесят) % от иных типов деятельности, при этом участники группы компаний, в которую входит такая компания, не должны вести финансовую деятельность. Компания не будет соответствовать такому статусу, если она владеет долями/акциями краткосрочно и в спекулятивных целях;

- Новообразованные компании (стартапы):

компания, не старше 24 (двадцати четырех) месяцев с момента их регистрации/учреждения в регистре компаний, при этом запланированной основной деятельностью должна быть активная деятельность в понимании настоящего Приложения;

- Компании, находящиеся в процессе ликвидации или реорганизации;

- Казначейские центры, входящие в нефинансовую группу компаний:

основная деятельность компании – это предоставление финансирования связанным компаниям группы, при этом участники этой группы не должны вести деятельность финансового учреждения;

- Бесприбыльные общественные организации и профессиональные ассоциации:

организации в стране учреждения или ведения деятельности должны быть освобождены от уплаты подоходного корпоративного налога.

³ **Пассивная нефинансовая организация** – в соответствии со статьей 87 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики:

1. нефинансовая компания, которая не соответствует критериям активной нефинансовой организации (ссылка² выше). Обычно такими компаниями являются компании, у которых в общем объеме входящих платежей преобладают пассивные доходы, и в балансе преобладают финансовые активы и денежные средства;

2. инвестиционная компания, расположенная в стране не участвующей в применении Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей.