

Selgitused/definitsioonid

Maksuresidentsus – kuuluvus riiki, mille õigusnormide alusel käsitletakse Kliendi selle riigi maksuresidendina Kliendi juhtkonna asukohta, registreerimis-/asutamiskoha või mis tahes muu kriteeriumi põhjal, mis on selle riigi õiguse kohaselt alus Kliendi käsitlemiseks selle riigi maksuresidendina ja Kliendi sissetulekule maksude kehtestamiseks asjaomases riigis.

Maksuresident – isik, kelle sissetulekuid maksustatakse asjaomase riigi õigusnormide alusel, näiteks isiku alalise elukoha, riigis viibimise kestuse (tavaliselt vähemalt 183 päeva 12 kuu jooksul), tihedate isiklike või majanduslike suhete või muude kriteeriumide alusel, mida rakendatakse sissetulekute maksustamise alusena asjaomases riigis (nt Ameerika Ühendriikides käsitletakse riigi maksuresidendina sealhulgas ka Ameerika Ühendriikide kodanikku/residenti, kellele on antud elamisluba (roheline kaart)).

Aktiivne üksus - aktiivne ettevõtte, mis ei kvalifitseeru Finantsasutusena ning Klient vastab vähemalt ühele järgnevatest tingimustest:

- alla 50% Kliendi eelneva kalendriaasta brutotulust on passiivne tulu* ja alla 50% Kliendi eelneva kalendriaasta varadest on varad, mida hoitakse passiivse tulu teenimiseks (*Näiteks enam kui 50% kliendi eelmise kalendriaasta brutotulust koosneb tuletisinstrumentidest, mis on saadud kaupade, teenuste tootmisest ja/ või müügist ja/ või on seotud kaupade, teenuste tootmise ja/ või müübiga*);
- Kliendil ei ole veel äritegevust ning tal ei ole ka varem äritegevust olnud, kuid ta investeerib varadesse kavatsusega hakata tegelema äritegevusega, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust; Kliendile ei kohaldata seda erandit pärast kuupäeva, mil Kliendi asutamisest on möödunud 24 kuud;
- Kliendi tegevus kujutab endast ühe või mitme muu kui finantsasutuse tegevusala või äriaga tegeleva tütarettevõtte ringluses olevate osakute täielikku või osalist hoidmist või ühele või mitmele sellisele tütarettevõttele rahastamise või muu teenuse osutamist;
- Klient ei ole viimase viie (5) aasta jooksul tegutsenud Finantsasutusena ja on likvideerimas oma varasid või ümber korraldamas oma tegevust kavatsusega jätkata või taasalustada äritegevust, mis ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust;
- Klient tegeleb peamiselt rahastamis- või riskimaandustehingutega seotud ettevõtete jaoks või koos seotud ettevõttega, mis ei ole finantsasutused, ning ei osuta rahastamis- ega riskide maandamise teenuseid ühelegi ettevõttele, mis ei ole seotud ettevõtte, tingimusel, et mis tahes selliste seotud ettevõtete grupi peamine äritegevus ei kujuta endast finantsasutuse äritegevust, või

Klient vastab kõikidele järgnevatele tingimustele:

- ta on asutatud ja tegutseb eranditult usulisel, heategevuslikul, teaduslikul, kunstilisel, kultuurilisel, spordi- või hariduslikul eesmärgil, või on asutatud ja tegutseb kui kutseorganisatsioon, ettevõtete organisatsioon, kaubanduskoda, ametiühing, põllumajandus- või aiandusorganisatsioon, ühiskondlik organisatsioon või organisatsioon, mis tegutseb eranditult sotsiaalse heaolu edendamise nimel;
- ta on oma jurisdiktsioonis tulumaksust vabastatud;
- ettevõtte osanikel või liikmetel puudub majandusliku või varalise kasu saamise soov;
- Kliendi asukohajärgne seadusandlus või Kliendi ettevõtte põhikiri keelab kasumi või varade mitteheategevuslikul eesmärgil jaotamise, eraisikutele jaotamise või eraisiku huvides kasutamise. Lubatud on varade või kasumi kasutamine heategevuslikul eesmärgil, mõistliku hüvitisena osutatud teenuste eest tasumisel või õiglasel turuhinnal põhineva tasuna kliendi poolt ostetud vara eest; ning
- Kliendi asukohajärgne seadusandlus või kliendi ettevõtte põhikiri sätestab, et ettevõtte likvideerimisel või lõpetamisel antakse kogu ettevõtte vara üle riiklikule asutusele või muule mittetulunduslikule organisatsioonile või läheb vara riigi omandusse.

Passiivne üksus – juriidiline isik, kellele rohkem kui 50% Kliendi eelneva kalendriaasta kogutulust on passiivne sissetulek* ja rohkem kui 50% eelneva kalendriaasta jooksul Kliendi käsutuses olevatest varadest on varad, mida hoitakse passiivse sissetuleku tekitamiseks.

* **Passiivne sissetulek** – osa ettevõtte tuludest, mis hõlmab:

- dividende;
- intresse ja intressidega võrdväärset tulu;
- üürirahasid ja honorare, v.a üürirahad ning honorarid, mis on saadud sellise aktiivse äritegevuse käigus, mida on teostanud Kliendi töötajad;
- annuiteete;
- kasumi ülejääki, mis ületab nende finantsvahendite müümisest või vahetamisest saadud kahjusid, mis tekitavad eelpool mainitud passiivset sissetulekut (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- kasumi ülejääki, mis ületab mis tahes nende finantsvahenditega seotud tehingutest (sh futuurid, forvardid, optsioonid ja sarnased tehingud) saadud kahjusid (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- välisvaluuta kasumi ülejääki, mis ületab välisvaluutaga seotud kahjusid (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- puhastulu vahetustest (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);

- summasid, mis on saadud rahalise väärtusega kindlustuslepingu kohaselt;
- muud sissetulekut, mis oma majandusliku loomu poolest on võrreldav eelpool mainitud passiivse sissetulekuga.

Finantsasutus – juriidiline üksus, mis osutab oma majandustegevuse raames mõnda järgmistest tegevustest:

- hoiuste vastuvõtmine (Kliendi peamise tegevusalana) panga- või muude sarnaste teenuste osutamise raames;
- finantsinstrumentide (pangatšekid, arved, tuletisinstrumendid, hoiusesertifikaadid jne), intressi- ja indeksitega seotud instrumentide, välisvaluuta instrumentide, reguleeritud turul vabalt kaubeldavate väärtpaberite või kaubafaktuuridega kauplemine Kliendi tellimusel või Kliendi nimel;
- individuaalse ja/või kollektiivse väärtpaberiportfelli haldamine Kliendi tellimusel või Kliendi nimel;
- finantsvahendite muu investeerimine, administreerimine või haldamine teiste isikute nimel;
- hoiusekindlustuse või kindlustusteenuste osutamine Klientidele garanteeritud regulaarse hoiuse väljamakse teostamiseks kindlustusettevõtete raamistiku raames (kindlustusettevõtte omamine);
- teiste isikute finantsvahendite hoidmine (kui vahendite hoidmisele ja sellega seonduvate finantsteenuste osutamisele omistatav brutotulu moodustab vähemalt 20% Kliendi brutotulust).

Investeeringusettevõtte – juriidiline isik, mis vastab järgmistele kriteeriumidele:

- Kliendi brutotulu on peamiselt omistatav finantsvahendite investeerimisele, taasinvesteeringusele või kauplemisele;
- asjaomastele tegevustele omistatav brutotulu on vähemalt 50% Kliendi brutotulust järgmistest perioodidest lühema jooksul: i) kolmeaastane periood, mis lõpeb selle aasta 31. detsembril, mis eelneb otsuse tegemise aastale, või ii) periood, mille jooksul Klient on eksisteerinud;
- Klienti haldab teine ettevõtte või õiguslik korraldus, mis on finantsasutus.

Tegelik kasusaaja – füüsiline isik, kes lõplikult omab või kontrollib juriidilist isikut piisava arvu aktsiate, osade, hääleõiguste või omandiõiguste otsese või kaudse omamise kaudu, sealhulgas osalus esitajaaktsiate või -osade kujul, või muul viisil, ja omab vähemalt:

- otsese osaluse puhul, füüsiline isik äriühingus 25 protsendi suurust osalust pluss üks aktsia või üle 25 protsendi suurust omandiõigust;
- kaudse osaluse puhul, omab äriühingus 25 protsendi suurust osalust pluss üks aktsia või üle 25 protsendi suurust omandiõigust äriühing, mis on füüsilise isiku kontrolli all, või mitu äriühingut, mis on sama füüsilise isiku kontrolli all.

Usaldusfondi, seltsingu, ühisuse või muu juriidilise isiku staatust mitteomava isikute ühenduse puhul on tegelik kasusaaja füüsiline isik, kes ühendust otsese või kaudse omamise kaudu või muul viisil lõplikult kontrollib ja kes on sellise ühenduse:

- 1) asutaja või isik, kes on varakogumisse vara üle andnud;
- 2) usaldusisik, vara valitseja või valdaja;
- 3) vara säilimist tagav ja kontrolliv isik, kui selline isik on määratud, või
- 4) soodustatud isik või kui soodustatud isik või isikud määratakse tulevikus, siis isikute ring, kelle huvides selline ühendus peamiselt asutati või tegutseb.

Riikliku taustaga isik – isik, kes täidab või on täitnud Eesti Vabariigis või välisriigis olulisi avaliku võimu ülesandeid, sh riigipea, riigi haldusüksuse (omavalitsusüksuse) juht, valitsusjuht, minister (aseminister või abiminister, kui asjaomases riigis selline ametikoht eksisteerib), riigisekretär või muu kõrgema taseme valitsusametnik või riigi haldusüksuse (omavalitsusüksuse) ametnik, parlamendiliige või muu sarnase seadusandliku kogu liige, partei juhtorgani (juhatuse) liige, konstitutsiooni-, ülem- või muu taseme kohtu kohtunik (kohtuasutuse liige), riigi kõrgeima kontrolliasutuse nõukogu või juhatuse liige, keskpanga juhatuse või nõukogu liige, suursaadik, asjur, kaitsejõudude kõrgem ohvitser, riigi äriühingu nõukogu või juhatuse liige, rahvusvahelise organisatsiooni direktor (direktor, asedirektor) ja juhatuse liige või isik, kellel on selles organisatsioonis samalaadne positsioon.

Riikliku taustaga isiku pereliige – riikliku taustaga isiku abikaasa või abikaasaga võrdväärne partner (isikut peetakse abikaasaga võrdväärseks partneriks ainult siis, kui asjaomase riigi õigusaktid määratlevad isikule sellise staatuse), laps või riikliku taustaga isiku abikaasa või abikaasaga võrdväärse partneri laps, lapse abikaasa või abikaasaga võrdväärne partner, vanem, vanavanem, lapselaps, vend või õde.

Riikliku taustaga isikuga lähedalt seotud isik – isik, kellel on riikliku taustaga isikuga ärisuhted või muud lähedased suhted või kellele kuulub osalus samas äriühingus riikliku taustaga isikuga või kes on selle ühingu liige või kes on selle õigussubjekti ainuomanik, mis on loodud riikliku taustaga isiku huvides

Rahvusvahelised sanktsioonid – Ühinenud Rahvaste Organisatsiooni (ÜRO) või ELi (Euroopa Liidu) või mõne muu rahvusvahelise organisatsiooni, mille liikmeteks Läti Vabariik, Leedu Vabariik, Eesti Vabariik või Šveitsi Föderatsioon on, piirangud, mis on kehtestatud sanktsioonide subjektile ja mis on vahetult kohaldatavad või mida rakendatakse vahetult Läti Vabariigis, Leedu Vabariigis, Eesti Vabariigis või Šveitsi Föderatsioonis rahvusvaheliste õigusaktide ning välismaiste varade kontrolli ameti (OFAC) vastu võetud piirangute kohaselt.

Strateegilise tähtsusega kaubad, sh tarkvara ja tehnoloogia, on kaubad, mida on võimalik kasutada nii tsiviilikäibes kui ka sõjaliseks otstarbeks (kahesuguse kasutusega kaubad). See kategooria hõlmab kõiki kaupasid, mida on võimalik kasutada relvade, sõjavarustuse, massihävitusrelvade või nende kandevahendite jne tootmiseks ning on nimetatud nõukogu 5. mai 2009. aasta määruse (EÜ) nr 428/2009 1. lisas, millega kehtestatakse ühenduse kord kahesuguse kasutusega kaupade ekspordi, edasitoimetamise, vahendamise ja transiidi kontrollimiseks, ning nõukogu 31. juuli 2014. aasta määruse (EÜ) nr 833/2014 2. lisas, mis käsitleb piiravaid meetmeid seoses Venemaa tegevusega, mis destabiliseerib olukorda Ukrainas, Euroopa Liidu sõjavarustuse üldnimekirjas ja Eest Vabariigi strateegilise tähtsusega kaupade ja teenuste riiklikus nimekirjas.