

АНКЕТА КЛИЕНТА

(Юридическое лицо)

Уважаемый Клиент!

Требования Закона Латвийской Республики «Закон предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» и нормативные акты Банка Латвии (www.bank.lv) регламентируют сотрудничество с Клиентами на базе принципа «Знай своего Клиента» и идентификации истинного получателя выгоды (далее – ИПВ).

Благодарим за сотрудничество!

Код Клиента

(заполняет сотрудник Банка)

20 года

Место заполнения: _____

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

Название	
Регистрационный № и дата регистрации	
Юридический адрес (страна, город, улица, № дома, № офиса, почтовый индекс)	
Фактический адрес (страна, город, улица, № дома, № офиса, почтовый индекс)	
Телефон (код страны и номер)	()
Эл. почта	
WEB-сайт	

II. НАЛОГОВАЯ РЕЗИДЕНЦИЯ¹ КЛИЕНТА И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Укажите все страны налоговой резиденции и номера налогоплательщика	Основная страна налоговой резиденции Номер налогоплательщика* Другие страны налоговой резиденции (если такие есть): Страна номер налогоплательщика* Страна номер налогоплательщика* Причина наличия нескольких номеров налогоплательщика * <i>Предоставьте, пожалуйста, документ, подтверждающий номер налогоплательщика</i> В случае, если предприятие не зарегистрировано как налогоплательщик, пожалуйста, детально поясните причину
Предприятие зарегистрировано в США, является резидентом США или налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный номер налогоплательщика и предоставьте заполненную форму W9. №
Составляет ли пассивный доход ² предприятия 50 % и более от общего дохода предприятия за предыдущий календарный год?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Используются ли как минимум 50 % от доли активов предприятия для получения пассивного дохода ² ?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

III. ЛИЦО КЛИЕНТА, ИМЕЮЩЕЕ ПРАВО ПОДПИСИ

Имя, фамилия	
Персональный код в Латвии, если присвоен	
Дата рождения	
Место рождения (страна, город)	
Декларированный адрес (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Постоянное место жительства (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Телефон (код страны и номер)	()
Эл. почта	

IV. ИСТИННЫЙ ПОЛУЧАТЕЛЬ ВЫГОДЫ³ (ИПВ) КЛИЕНТА

Имя, фамилия	
Персональный код в Латвии, если присвоен	
Дата рождения	
Место рождения (страна, город)	
Идентификационный документ (тип, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
Укажите идентификационный(-ые) номер(-а) налогоплательщика и страну(-ы) налоговой резиденции ¹ ИПВ	Основная страна налоговой резиденции Номер налогоплательщика * Другие страны налоговой резиденции (если такие есть): Страна номер налогоплательщика * Страна номер налогоплательщика * Причина наличия нескольких номеров налогоплательщика * <i>Предоставьте, пожалуйста, документ подтверждающий номер налогоплательщика</i> В случае, если ИПВ не зарегистрирован как налогоплательщик, пожалуйста, детально поясните причину и укажите страну(-ы), в которой(-ых) сконцентрированы Ваши витальные (личные и экономические ⁴) интересы
Является ли ИПВ гражданином США, резидентом США или налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный номер налогоплательщика и предоставьте заполненную форму W9. №
Декларированный адрес (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Постоянное место жительства (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Телефон (код страны и номер)	()
Эл. почта	
Каким образом ИПВ осуществляет контроль?	<input type="checkbox"/> напрямую, как акционеру/участнику принадлежит более 25 % долей капитала / акций юридического лица - % <input type="checkbox"/> косвенно, принадлежит более 25 % долей капитала / акций юридического лица - % <input type="checkbox"/> контроль иного рода (пожалуйста, укажите каким образом осуществляется контроль, и предоставьте подтверждающие документы).
Является ли ИПВ политически значимой персоной (ПЗП) ⁵ ?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да - (название учреждения и занимаемая должность) <input type="checkbox"/> членом семьи ПЗП ⁶ - (имя, фамилия/название учреждения и занимаемая должность) <input type="checkbox"/> тесно связан с ПЗП ⁷ - (имя, фамилия/название учреждения и занимаемая должность)

Являются ли родственники ИПВ (родители, дети) и/или супруг/-а Клиентами Банка, либо ИПВ Клиентов Банка?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию и родственную связь:
Участие ИПВ в другом бизнесе: название предприятия, страна регистрации	
Связана ли хозяйственная деятельность предприятий, в которых доля участия ИПВ составляет 10 и больше процентов, со следующими видами деятельности? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите:	
<input type="checkbox"/> Оптовая торговля алкоголем, табачными изделиями и оборудованием для производства табачных изделий, нефтепродуктами, добывающим оборудованием, фармацевтикой, медикаментами <input type="checkbox"/> Услуги транспорта, логистики <input type="checkbox"/> Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, предметами искусства и антиквариата, в том числе, посредничество <input type="checkbox"/> Торговля оружием и амуницией, товарами двойного назначения <input type="checkbox"/> Торговля транспортными средствами и другими товарами высокой стоимости <input type="checkbox"/> Предоставление юридических услуг (планирование сделок, участие в них, покупка недвижимости, долей капитала, открытие счетов, учреждение компаний и т.д.) <input type="checkbox"/> Посредничество в сделках с недвижимостью <input type="checkbox"/> Налоговые консультации и услуги внешнего бухгалтера <input type="checkbox"/> Предоставление финансовых услуг <input type="checkbox"/> Предоставление услуг инкассации <input type="checkbox"/> Организация азартных игр <input type="checkbox"/> Услуги по взысканию долгов <input type="checkbox"/> Предоставление услуг криптоактивов <input type="checkbox"/> Администраторы неплатежеспособных процессов	

V. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

Информация о видах деятельности предприятия, планируемой в Банке, подробное описание	Пожалуйста, укажите NACE код /-ы
Годовой нетто оборот предприятия за предыдущий отчетный год (EUR)	<input type="checkbox"/> < 2 млн. <input type="checkbox"/> 2-10 млн. <input type="checkbox"/> 10-50 млн. <input type="checkbox"/> > 50 млн. (Планируемый годовой нетто оборот предприятия (EUR), если с момента регистрации предприятие еще не составляла годовой отчет)
Количество сотрудников	<input type="checkbox"/> < 10 <input type="checkbox"/> 10 - 50 <input type="checkbox"/> 50- 250 <input type="checkbox"/> > 250
Другие кредитные, финансовые или платёжные учреждения, в которых у предприятия есть счета (название, страна)	
Предоставляет ли предприятие ежегодные финансовые отчеты компетентным надзорным органам?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите страну, название надзорного органа, дату подачи последнего годового финансового отчета:
Является ли вид хозяйственной деятельности предприятия подлежащим лицензированию?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, предоставьте в Банк и укажите № и дату действующей лицензии:
Является ли предприятие финансовым учреждением или платежным учреждением или учреждением электронных денег?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

VI. ПРОДУКТЫ БАНКА, КОТОРЫЕ КЛИЕНТ ПЛАНИРУЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ

<input type="checkbox"/> Кредиты Планируете ли использовать финансовые инструменты или гарантию, выданную другим кредитным учреждением в качестве залога для кредита? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Валютные сделки (конвертация валюты, операции валютного рынка)
<input type="checkbox"/> Факторинг	
<input type="checkbox"/> Лизинг	<input type="checkbox"/> Операции со счетами сделок
<input type="checkbox"/> Поручительства, документарное инкассо и аккредитивы	<input type="checkbox"/> Сделки с наличными
<input type="checkbox"/> Сделки с ценными бумагами	<input type="checkbox"/> Операции с драгоценными металлами
<input type="checkbox"/> Вклады	<input type="checkbox"/> Индивидуальные сейфы
<input type="checkbox"/> Платежные карты Планируемое количество:	<input type="checkbox"/> Тросты Планируемая сумма:

VII. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРАХ КЛИЕНТА

Входящие платежи:				
Наименование партнера	Рег. №	Страна регистрации	Вид деятельности	Суть отношений / цель платежа

Исходящие платежи:				
Наименование партнера	Рег. №	Страна регистрации	Вид деятельности	Суть отношений / цель платежа

VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМОМ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК КЛИЕНТА

Оборот по входящим платежам на счете (сумма EUR), в т.ч., максимальная сумма одного входящего платежа, и количество сделок за один календарный месяц	<input type="checkbox"/> < 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 - 250 000 <input type="checkbox"/> 250 000 - 700 000 <input type="checkbox"/> 700 000 - 1 500 000 <input type="checkbox"/> > 1 500 000 - Сумма
Оборот по исходящим платежам на счете (сумма EUR), в т.ч., максимальная сумма одного исходящего платежа, и количество сделок за один календарный месяц	<input type="checkbox"/> < 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 - 250 000 <input type="checkbox"/> 250 000 - 700 000 <input type="checkbox"/> 700 000 - 1 500 000 <input type="checkbox"/> > 1 500 000 - Сумма
Общая сумма сделок с наличными, в том числе платёжной картой, в течение одного календарного месяца, сумма EUR	Взносы Выплаты
Планируются ли единоразовые входящие или исходящие платежи, превышающие вышеуказанные лимиты (сумма EUR) ?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Сумма Пожалуйста, поясните:

IX. Своей подписью подтверждаю, что:

- соглашаюсь с тем, что Банк вправе проверять достоверность предоставленной информации, а также вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, подтверждающие вышеуказанную информацию, в том числе, документы и информацию о Клиенте/ИПВ Клиента и сделках Клиента/ИПВ Клиента, и Клиент обязуется по первому запросу Банка предоставлять запрошенные документы и информацию;
- я проинформирован(-а) о порядке, согласно которому Банк обрабатывает личные данные, и ознакомился(-ась) с Принципами обработки данных физических лиц Банка (доступны на домашней странице Банка: www.ribbank.com и в помещениях Банка);
- я уполномочен(-а) предоставлять от имени Клиента указанную в данной Анкете Клиента информацию, и в моем распоряжении имеется достаточная информация для предоставления вышеуказанных сведений, а также мною были указаны все страны и/или места, в которых Клиент/ИПВ Клиента является налоговым резидентом.

Ознакомился(-ась), понимаю и полностью согласен(-на), признаю для себя обязательными к исполнению и согласен(-на) с тем, что ниже указанные документы будут применяться с момента подачи Анкеты Клиента в Банк:

Прейскуранты (доступны на домашней странице Банка www.ribbank.com);

Общие правила проведения сделок (доступны на домашней странице Банка www.ribbank.com).

Клиент:

_____ (название предприятия)

_____ (имя, фамилия лица, имеющего право подписи)

_____ (подпись)

Сотрудник Банка:

_____ (имя, фамилия, должность)

_____, Анкету принял _____.

_____ (подпись)

Дата:

_____ 20____ года

¹ **Налоговая резиденция** – принадлежность лица (физического или юридического) определенной(-ым) стране(-ам), в бюджет которой(-ых) зачисляются налоговые платежи.

² **Пассивные доходы** – часть общих доходов, включающая в себя: выплаченные проценты, дивиденды, роялти, получение арендной платы, доходы от договора аренды, сделок обмена валюты, обменных сделок (*swap*), сделок с финансовыми инструментами, доходы полученные в результате отчуждения финансовых активов, которые генерируют доход в виде дивидендов, процентов, доходы от договоров страхования с накоплением средств и другие доходы, которые по своей экономической сути приравниваются к вышеупомянутым доходам.

³ **Истинный получатель выгоды** – физическое лицо, которое является собственником Клиента – юридического лица, или которое контролирует Клиента, или от имени, в пользу или в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка случайного характера, и оно как минимум: а) в отношении юридических лиц – является физическим лицом, которому в виде прямого или косвенного участия принадлежит более 25 процентов частей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое его контролирует напрямую или косвенно; б) в отношении юридических образований – является физическим лицом, которому принадлежит или в интересах которого создано или действует юридическое образование, или которое напрямую или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе является учредителем, уполномоченным лицом или администратором (управляющим) такого образования.

⁴ **Личные и экономические интересы** – постоянное пребывание в стране (обычно 183 дней или более в течение 12 месяцев), а также постоянное пребывание членов семьи в стране, местонахождение недвижимого и движимого имущества, включая счета в банках, зарегистрированная деятельность в стране.

⁵ **Политически значимая персона** – лицо, которое в Латвийской Республике, в другой стране-участнице или в третьей стране занимает или занимало значимую общественную должность, в том числе высшее должностное лицо государственной власти, руководитель государственной административной (муниципальной) единицы, руководитель правительства, министр (заместитель министра или заместитель заместителя министра, если в соответствующем государстве существует такая должность), государственный секретарь или другое должностное лицо высокого уровня в правительстве или в государственной административной единице (самоуправлении), депутат парламента или член подобной законодательной структуры, член руководящей структуры (правления) политической партии, судья (член судебного органа) конституционного суда, верховного суда или суда другого уровня, член правления или совета учреждения верховной ревизии (аудита), член совета или правления центрального банка, посол, уполномоченный делопроизводитель, главнокомандующий вооруженных сил, член совета или правления государственного общества капитала, руководитель (директор, заместитель директора) и член правления международной организации или лицо, занимающее в данной организации равнозначную должность.

*Указанный перечень должностей не является исчерпывающим, и в результате анализа предоставленной информации о Клиенте, представителе Клиента или ИПВ Клиента, Банком могут быть признаны политически значимыми и другие должности, которые здесь не упомянуты.

⁶ **Член семьи политически значимой персоны** – супруг/супруга или лицо, приравняемое к супругу/супруге. Лицо считается приравняемым к супругу/супруге только в случае, если данный статус предусматривают для него законы соответствующего государства, ребенок или ребенок супруга/супруги, или лица, приравняемого к супругу/супруге, политически значимой персоны, его/ее супруг/супруга или лицо, приравняемое к супругу/супруге, родитель, брат или сестра.

⁷ **Лицо, тесно связанное с политически значимой персоной** – физическое лицо, о котором известно, что у него есть деловые или прочие тесные отношения с политически значимой персоной, или оно является акционером или участником одного и того же коммерческого общества с политически значимой персоной, а также физическое лицо, которое является единственным владельцем такого юридического образования, о котором известно, что фактически оно создано в пользу политически значимой персоны.