

АНКЕТА КЛИЕНТА

(Физическое 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

Имя, фамилия	
Дата рождения	
Персональный код в Латвии, если присвоен	
Место рождения (страна, город)	
Идентификационный документ (вид, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
Является ли Ваша страна резиденции ¹ страной Вашего гражданства?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Нет», пожалуйста, предоставьте и укажите вид, номер идентификационного документа, страну и название органа, выдавшего документ в стране резиденции
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	

II. НАЛОГОВАЯ РЕЗИДЕНЦИЯ² 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, подтверждающий документ.</i> В случае, если Вы не зарегистрированы как налогоплательщик ни в одной стране, пожалуйста, детально поясните причину и укажите страну(-ы), в которой(-ых) сконцентрированы Ваши витальные (личные и экономические) интересы ³ :
Являетесь ли Вы 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. №

III. ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО ПОДПИСИ, ОПЕКУНЫ И ДРУГИЕ ЛИЦА, КОТОРЫЕ ВПРАВЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ КЛИЕНТА

Документ, на основании которого присваиваются права подписи (название, дата)	
Имя, фамилия	
Дата рождения	
Персональный код в Латвии, если присвоен	
Место рождения (страна, город)	
Персональный идентификационный документ (тип, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
Декларированный адрес проживания (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. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Цель использования расчётного счёта	(описание)
Другие кредитные, финансовые или платёжные учреждения, в которых есть счета, включая страны Европейского союза и другие третьи страны вне Европейского Союза	(название, страна)
Являются ли Ваши родственники (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:
Являетесь ли Вы политически значимой персоной (ПЗП) ⁴ ?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да - (название учреждения и занимаемая должность) <input type="checkbox"/> член семьи ПЗП ⁵ - (имя, фамилия/название учреждения и занимаемая должность) <input type="checkbox"/> тесно связан с ПЗП ⁶ - (имя, фамилия/название учреждения и занимаемая должность)
Принадлежит ли Вам 10 и более процентов основного капитала коммерческого общества или количества акций с правом голоса?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите: Название компании(й) и страну(-ы) регистрации Связана ли деятельность компании(ий) со следующими видами деятельности? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет (Если ответ «Да», пожалуйста, укажите)

	<input type="checkbox"/> 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
Будут ли сделки с денежными средствами, размещенными на Вашем счете, осуществляться в пользу и в интересах третьего лица?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Подтверждаю, что сам являюсь истинным получателем выгоды ⁷	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

V. ИСТОЧНИКИ ДОХОДА И РОД ЗАНЯТИЙ КЛИЕНТА

<input type="checkbox"/> Зарплата	Название работодателя, страна регистрации: _____, Занимаемая должность: _____
<input type="checkbox"/> Дивиденды	Название предприятия и страна регистрации: _____,
<input type="checkbox"/> Доходы от размещения активов	Укажите вид размещения: _____
<input type="checkbox"/> Стипендия	Название учебного заведения: _____
<input type="checkbox"/> Пенсия/Пособие	
<input type="checkbox"/> Доходы от хозяйственной деятельности самозанятого лица	Вид деятельности: _____ <i>Пожалуйста, предоставьте удостоверяющие документы и заполните VIII раздел Анкеты Клиента и Санкционный опросный лист</i>
<input type="checkbox"/> Доходы от управления недвижимостью	Адрес объекта недвижимости: _____
<input type="checkbox"/> Другое	Источник дохода: _____ Род занятий: _____

VI. РАЗМЕР ГОДОВОГО ДОХОДА

<input type="checkbox"/> < 15 000 EUR	<input type="checkbox"/> 50 000 - 150 000 EUR
<input type="checkbox"/> 15 000 - 50 000 EUR	<input type="checkbox"/> > 150 000 EUR - Сумма

VII. ПРОДУКТЫ БАНКА, КОТОРЫЕ ПЛАНИРУЕТЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ

<input type="checkbox"/> Удаленные услуги (Интернет-банк)	<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"/> Безналичные расчеты	
<input type="checkbox"/> Сделки с наличными	<input type="checkbox"/> Факторинг
<input type="checkbox"/> Вклады	<input type="checkbox"/> Лизинг
<input type="checkbox"/> Операции с драгоценными металлами	<input type="checkbox"/> Поручительства, документарное инкассо и аккредитивы
<input type="checkbox"/> Валютные сделки (конвертация, операции валютного рынка)	<input type="checkbox"/> Трасты Пожалуйста, укажите планируемую сумму: _____
<input type="checkbox"/> Платежные карты Укажите планируемое количество: _____	<input type="checkbox"/> Операции со счетами сделок
<input type="checkbox"/> Индивидуальные сейфы	<input type="checkbox"/> Сделки с ценными бумагами

VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ И ОСНОВНЫХ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРАХ

Входящие платежи:

- Заработная плата
 Дивиденды
 Доходы от сдачи недвижимости в аренду
 Доходы от сделок с недвижимостью
 Продажа финансовых инструментов
 Социальные пособия
 Кредиты
 Другое
 Ведение хозяйственной деятельности (Заполните информацию об основных партнёрах по сотрудничеству)

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

Исходящие платежи:

- Коммунальные платежи
 Оплата хозяйственных счетов
 Оплата за услуги
 Инвестиции/ оплата финансовых инструментов
 Предоставление займа
 Оплата кредита
 Налоги
 Другое
 Ведение хозяйственной деятельности (Заполните информацию об основных партнёрах по сотрудничеству)

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

IX. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМОМ МАКСИМАЛЬНОМ 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"/> < 5 000 <input type="checkbox"/> 5 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000-150 000 <input type="checkbox"/> > 150 000 - Сумма Количество сделок
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"/> < 5 000 <input type="checkbox"/> 5 000 – 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000-150 000 <input type="checkbox"/> > 150 000 - Сумма Количество сделок
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:

X. Своей подписью подтверждаю, что:

- расчетный счет, а также другие счета Клиента в AS «Reģionālā investīciju banka» (далее – Банк) не будут использоваться для денежных средств, полученных в результате противозаконной или преступной деятельности, а также деятельность и осуществление сделок на расчетном счете и на других счетах Клиента не будут нарушать санкций или ограничений, установленных Латвийской Республики или международными организациями;
- соглашаюсь с тем, что Банк вправе проверять достоверность предоставленной информации, а также вправе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, подтверждающие вышеуказанную информацию,

- в т.ч., 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 проинформирован/-а о том, что Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики, регулирующих процесс обмена информацией согласно стандартам, FATCA и OECD CRS, осуществляет обработку данных Клиента/ИПВ Клиента и передачу Службе государственных доходов Латвийской Республики;
 - информация, указанная в данной Анкете Клиента и в документах, предоставленных Банку, является полной и достоверной, мною были указаны все страны и/или места, в которых я являюсь налоговым резидентом, и я обязуюсь незамедлительно в письменном виде информировать Банк о любых изменениях в вышеуказанной информации.

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 услуг (доступны на домашней странице Банка в интернете: www.ribbank.com);
- Общие правила проведения сделок (доступны на домашней странице Банка в интернете: www.ribbank.com).

Клиент (лицо, имеющее право подписи):

_____ (имя, фамилия) _____ (подпись)

Сотрудник Банка:

_____ Анкету принял _____
(имя, фамилия, должность) (подпись)

Дата:

_____ 20__ года

¹ **Страна резиденции** – страна, в которой физическое лицо пребывает и подчиняется ее национальным нормативным актам.

² **Налоговая резиденция** – принадлежность лица (физического или юридического) определенной(-ым) стране(-ам), в бюджет которой(-ых) зачисляются налоговые платежи.

³ **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.

⁴ **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 верховное 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.

⁵ **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.

⁶ **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.

⁷ **Истинный получатель выгоды** – физическое лицо, от имени, в пользу или в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка случайного характера.