

## 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 Комиссии рынка финансов и капитала ([www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)) регламентируют сотрудничество с Клиентами на базе принципа «Знай своего Клиента» и идентификации истинного получателя выгоды (далее – ИПВ). Для выполнения данных требований просим Вас заполнить Анкету клиента тщательно, печатными буквами, отмечая знаком «X», где необходимо.

Благодарим за сотрудничество!

**Код Клиента**

(заполняет сотрудник Банка)

20 года

Место заполнения: \_\_\_\_\_

### I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

Имя, фамилия	
Дата рождения	
Персональный идентификационный №	
Место рождения (страна, город)	
Идентификационный документ (вид, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
Является ли Ваша страна резиденции* страной Вашего гражданства?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Нет», пожалуйста, предоставьте выданный в стране резиденции идентификационный документ, подтверждающий проживание в стране, и укажите вид, номер идентификационного документа, страну и название органа, выдавшего документ
Декларированный адрес (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Фактический адрес проживания, если отличается от декларированного (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Телефон	(    )
Мобильный телефон	(    )
Эл. почта	

### II. НАЛОГОВАЯ РЕЗИДЕНЦИЯ КЛИЕНТА\*\* и идентификационный номер налогоплательщика

Являетесь ли Вы гражданином США, резидентом или налогоплательщиком США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный номер налогоплательщика и предоставьте заполненную форму W9.
-------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Есть ли у Вас идентификационный номер налогоплательщика?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный(-е) номер(-а) налогоплательщика и страну(-ы) налоговой резиденции, а также предоставьте подтверждающий документ:</p> <p>страна            № страна            №</p> <p>Если ответ «Нет», пожалуйста, укажите страну(-ы), в которой(-ых) сконцентрированы Ваши личные и экономические интересы****:</p>

### III. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

<p>Другие банки, в которых у Вас есть счета (название, страна)</p>	
<p>Являются ли Ваши родственники (родители, дети) и/или супруг/-а Клиентами Банка, либо ИПВ Клиентов Банка?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию и родственную связь:</p>
<p>Принадлежит ли Вам 10 и более процентов основного капитала коммерческого общества или количества акций с правом голоса?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да», пожалуйста, укажите:</p> <p>Название компании/й и страну/ы</p> <p>Связана ли деятельность компании/ий со следующими видами деятельности? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>(Если ответ «Да», пожалуйста, укажите)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Оптовая торговля алкоголем</li> <li><input type="checkbox"/> Фармацевтика и оптовая торговля медикаментами</li> <li><input type="checkbox"/> Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, предметами искусства и антиквариата</li> <li><input type="checkbox"/> Торговля оружием и амуницией, товарами двойного назначения</li> <li><input type="checkbox"/> Оптовая торговля нефтепродуктами, добывающая промышленность и торговля добывающим оборудованием</li> <li><input type="checkbox"/> Оптовая торговля табачными изделиями, торговля оборудованием для производства табачных изделий</li> <li><input type="checkbox"/> Торговля транспортными средствами и другими товарами высокой стоимости</li> <li><input type="checkbox"/> Предоставление юридических услуг</li> <li><input type="checkbox"/> Посредничество в сделках с недвижимостью</li> <li><input type="checkbox"/> Налоговые консультации и услуги внешнего бухгалтера</li> <li><input type="checkbox"/> Предоставление финансовых услуг</li> <li><input type="checkbox"/> Предоставление услуг инкассации</li> <li><input type="checkbox"/> Организация азартных игр</li> </ul>
<p>Являетесь ли Вы политически значимой персоной***?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да», пожалуйста, укажите название учреждения и занимаемую должность:</p>
<p>Являются ли члены Вашей семьи или тесно связанные с Вами лица политически значимыми персонами****?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию, название учреждения и занимаемую должность члена семьи/тесно связанного лица:</p>
<p>Будут ли сделки с денежными средствами, размещенными на Вашем счете, осуществляться в пользу и в интересах третьего лица?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да      <input type="checkbox"/> Нет</p>
<p><input type="checkbox"/> Подтверждаю, что сам являюсь истинным получателем выгоды ****</p>	

#### IV. РОД ЗАНЯТИЙ КЛИЕНТА

<input type="checkbox"/> Работа по найму Пожалуйста, укажите название компании, страну, город, должность:	
<input type="checkbox"/> Учащийся Пожалуйста, укажите название учебного заведения:	
<input type="checkbox"/> Самозанятое лицо Пожалуйста, предоставьте удостоверяющие документы и укажите отрасль, в которой работаете:	<input type="checkbox"/> Оптовая торговля алкоголем <input type="checkbox"/> Фармацевтика и оптовая торговля медикаментами <input type="checkbox"/> Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, предметами искусства и антиквариата <input type="checkbox"/> Торговля оружием и амуницией, товарами двойного назначения <input type="checkbox"/> Оптовая торговля нефтепродуктами, добывающая промышленность и торговля добывающим оборудованием <input type="checkbox"/> Оптовая торговля табачными изделиями, торговля оборудованием для производства табачных изделий <input type="checkbox"/> Торговля транспортными средствами и другими товарами высокой стоимости <input type="checkbox"/> Предоставление юридических услуг <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"/> Другое, пожалуйста, укажите
<input type="checkbox"/> Пенсионер(-ка)	
<input type="checkbox"/> Другое Пожалуйста, укажите:	

#### V. ИСТОЧНИКИ ДОХОДА КЛИЕНТА

<input type="checkbox"/> Экономическая или финансовая деятельность	<input type="checkbox"/> Доходы от размещения активов, дивиденды
<input type="checkbox"/> Зарплата, пенсия, стипендия	<input type="checkbox"/> Другое Пожалуйста, укажите источник:

#### VI. РАЗМЕР ГОДОВОГО ДОХОДА

<input type="checkbox"/> < 5000 EUR	<input type="checkbox"/> 50 000 - 100 000 EUR
<input type="checkbox"/> 5 000 - 50 000 EUR	<input type="checkbox"/> > 100 000 EUR

#### VII. 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 идентификационный №	
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)	

Фактический адрес проживания, если отличается от декларированного (страна, город, улица, № дома, № квартиры, почтовый индекс)	
Телефон	( )
Мобильный телефон	( )
Эл. почта	

### VIII. ПРОДУКТЫ БАНКА, КОТОРЫЕ ПЛАНИРУЕТЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ

<input type="checkbox"/> Удаленные услуги	<input type="checkbox"/> Кредиты
<input type="checkbox"/> Безналичные расчеты	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"/> 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 валюты, 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

### IX. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ СТРАНАХ ПО СОТРУДНИЧЕСТВУ КЛИЕНТА

Фактическая территория экономической активности (страна)	
Страны, из которых Вы планируете получать денежные средства:	
Страны, в которые Вы планируете перечислять денежные средства:	

### X. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРАХ КЛИЕНТА (Заполните, если счет планируется использовать для ведения хозяйственной деятельности)

Основные деловые партнеры (название, страна)	
Входящие платежи	Исходящие платежи

### XI. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ КЛИЕНТА

Входящие платежи	Исходящие платежи
<input type="checkbox"/> Заработная плата	<input type="checkbox"/> Коммунальные платежи
<input type="checkbox"/> Доходы от личного имущества	<input type="checkbox"/> Оплата хозяйственных счетов
<input type="checkbox"/> Доходы от размещенных активов	<input type="checkbox"/> Оплата за услуги
<input type="checkbox"/> Социальные пособия	<input type="checkbox"/> Инвестиции/ оплата финансовых инструментов
<input type="checkbox"/> Кредиты	<input type="checkbox"/> Кредиты
<input type="checkbox"/> Дивиденды	<input type="checkbox"/> Налоги
<input type="checkbox"/> Другое	<input type="checkbox"/> Другое

### XII. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМОМ МАКСИМАЛЬНОМ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК КЛИЕНТА

Оборот по кредиту на счете (сумма EUR) и число сделок за один календарный месяц	Сумма Число сделок
Оборот по кредиту на счете (сумма EUR) и число сделок за один календарный год	Сумма Число сделок
Максимальная сумма одного исходящего платежа, EUR	

Максимальная сумма одного входящего платежа, EUR	
Общая сумма сделок с наличными в течение одного календарного месяца, сумма EUR	
Оборот по счету платежной карты за один календарный месяц, сумма EUR	

### XIII. 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;
- соглашусь 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](http://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 и осознаю, что за предоставление Банку ложных сведений могу быть привлечен/-а к уголовной ответственности в соответствии со статьей 195.<sup>1</sup> Уголовного закона Латвийской Республики.

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

Клиент (лицо, имеющее право подписи):

\_\_\_\_\_ (имя, фамилия) \_\_\_\_\_ (подпись)

Сотрудник Банка:

\_\_\_\_\_ Анкету принял \_\_\_\_\_  
(имя, фамилия, должность) (подпись)

Дата: \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

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

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

\*\*\* **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.

**\*\*\*\* 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, дедушка, бабушка или внуки, брат или сестра.

**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.

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

**\*\*\*\*\* 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.