AНKETA 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) 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 «Х», 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? | Да  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) |  |
| Teлефон | (     ) |
| Мобильный телефон | (     ) |
| Эл. почта |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Являетесь ли Вы гражданином США, резидентом или налогоплательщиком США? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный номер налогоплательщика и предоставьте заполненную форму W9. |
| Есть ли у Вас идентификационный номер налогоплательщика? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный(-е) номер(-а) налогоплательщика и страну(-ы) налоговой резиденции, а также предоставьте подтверждающий документ:  страна       №  страна       №  Если ответ «Нет», пожалуйста, укажите страну(-ы), в которой(-ых) сконцентрированы Ваши личные и экономические интересы\*\*\*\*\*\*: |

**III. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| Другие банки, в которых у Вас есть счета (название, страна) |  |
| Являются ли Ваши родственники (родители, дети) и/или супруг/-а Клиентами Банка, либо ИПВ Клиентов Банка? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию и родственную связь: |
| Принадлежит ли Вам 10 и более процентов основного капитала коммерческого общества или количества акций с правом голоса? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите:  Название компании/й и страну/ы  Связана ли деятельность компании/ий со следующими видами деятельности?  Да  Нет  (Если ответ «Да», пожалуйста, укажите)  Оптовая торговля алкоголем   Фармацевтика и оптовая торговля медикаментами   Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, предметами искусства и антиквариата   Торговля оружием и амуницией, товарами двойного назначения   Оптовая торговля нефтепродуктами, добывающая промышленность и торговля добывающим оборудованием   Оптовая торговля табачными изделиями, торговля оборудованием для производства табачных изделий   Торговля транспортными средствами и другими товарами высокой стоимости   Предоставление юридических услуг   Посредничество в сделках с недвижимостью   Налоговые консультации и услуги внешнего бухгалтера   Предоставление финансовых услуг   Предоставление услуг инкассации   Организация азартных игр |
| Являетесь ли Вы политически значимой персоной\*\*\*? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите название учреждения и занимаемую должность: |
| Являются ли члены Вашей семьи или тесно связанные с Вами лица политически значимыми персонами\*\*\*\*? | Да  Нет  Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию, название учреждения и занимаемую должность члена семьи/тесно связанного лица: |
| Будут ли сделки с денежными средствами, размещенными на Вашем счете, осуществляться в пользу и в интересах третьего лица? | Да  Нет |
| Подтверждаю, что сам являюсь истинным получателем выгоды \*\*\*\*\* | |

**IV. РОД ЗАНЯТИЙ КЛИЕНТА**

|  |  |
| --- | --- |
| Работа по найму  Пожалуйста, укажите название компании, страну, город, должность: |  |
| Учащийся  Пожалуйста, укажите название учебного заведения: |  |
| Самозанятое лицо  Пожалуйста, предоставьте удостоверяющие документы и укажите отрасль, в которой работаете: | Оптовая торговля алкоголем   Фармацевтика и оптовая торговля медикаментами   Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, предметами искусства и антиквариата   Торговля оружием и амуницией, товарами двойного назначения   Оптовая торговля нефтепродуктами, добывающая промышленность и торговля добывающим оборудованием   Оптовая торговля табачными изделиями, торговля оборудованием для производства табачных изделий   Торговля транспортными средствами и другими товарами высокой стоимости   Предоставление юридических услуг   Посредничество в сделках с недвижимостью   Налоговые консультации и услуги внешнего бухгалтера   Предоставление финансовых услуг   Предоставление услуг инкассации   Организация азартных игр  Другое, пожалуйста, укажите |
| Пенсионер(-ка) |  |
| Другое  Пожалуйста, укажите: |  |

**V. ИСТОЧНИКИ ДОХОДА КЛИЕНТА**

|  |  |
| --- | --- |
| Экономическая или финансовая деятельность | Доходы от размещения активов, дивиденды |
| Зарплата, пенсия, стипендия | Другое  Пожалуйста, укажите источник: |

**VI. РАЗМЕР ГОДОВОГО ДОХОДА**

|  |  |
| --- | --- |
| < 5000 EUR | 50 000 - 100 000 EUR |
| 5 000 - 50 000 EUR | > 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**

|  |  |
| --- | --- |
| Удаленные услуги | Кредиты  Планируете ли использовать финансовые инструменты или гарантию, выданную другим кредитным учреждением в качестве залога для кредита?  Да  Нет |
| Безналичные расчеты |
| Сделки с наличными | Факторинг |
| Вклады | Лизинг |
| Операции с драгоценными металлами | Поручительства, документарное инкассо и аккредитивы |
| Валютные сделки  (конвертация валюты, операции валютного рынка) | Трасты  Пожалуйста, укажите планируемую сумму: |
| Платежные карты  Укажите планируемое количество: | Операции со счетами сделок |
| Индивидуальные сейфы | 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** |
| Заработная плата  Доходы от личного имущества  Доходы от размещенных активов  Социальные пособия  Кредиты  Дивиденды  Другое | Коммунальные платежи  Оплата хозяйственных счетов  Оплата за услуги  Инвестиции/ оплата финансовых инструментов  Кредиты  Налоги  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;

- 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 и осознаю, что за предоставление Банку ложных сведений могу быть привлечен/-а к уголовной ответственности в соответствии со статьей 195.1 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 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.

**\*\*\*\* Член семьи политически значимой персоны** – супруг/супруга или лицо, приравниваемое к супругу/супруге. Лицо считается приравниваемым к супругу/супруге только в случае, если данный статус предусматривают для него законы соответствующего государства, ребенок или ребенок супруга/супруги, или лица, приравниваемого к супругу/супруге, политически значимой персоны, его/ее супруг/супруга или лицо, приравниваемое 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.