

## 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 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). Просьба заполнять 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

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

### II. НАЛОГОВАЯ РЕЗИДЕНЦИЯ\* КЛИЕНТА И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Является ли Клиент юридическим лицом, зарегистрированным в 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.
Есть ли у Клиента идентификационный номер налогоплательщика?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный(-ые) номер(-а) налогоплательщика и страну(-ы) налоговой резиденции, а также предоставьте подтверждающий документ. страна        № страна        №  Если ответ «Нет», пожалуйста, укажите причину:
Составляет ли пассивный доход** Клиента 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 Клиента для получения пассивного дохода?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
---	-----------------------------	------------------------------

### III. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Другие банки, в которых у Клиента есть счета (название, страна)	
Контактная информация партнеров по сотрудничеству и/или названия кредитных учреждений для получения рекомендаций	
Принадлежит ли Клиенту 10 и более процентов основного капитала другого коммерческого общества или количества акций с правом голоса?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите название предприятия и страну:

### IV. ЛИЦО КЛИЕНТА, ИМЕЮЩЕ ПРАВО ПОДПИСИ

Документ, на основании которого присваиваются права подписи (название документа и дата выдачи)	
Имя, фамилия	
Дата рождения	
Персональный идентификационный №	
Место рождения (страна, город)	
Идентификационный документ (тип, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
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	

### V. ИСТИННЫЙ ПОЛУЧАТЕЛЬ ВЫГОДЫ\*\*\*\*\* КЛИЕНТА

Имя, фамилия	
Дата рождения	
Место рождения (страна, город)	
Персональный идентификационный №	
Идентификационный документ (тип, № идентификационного документа, страна и орган, выдавший документ, дата выдачи)	
Является ли ИПВ 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.
Есть ли у ИПВ идентификационный номер налогоплательщика (кроме США)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите идентификационный(-ые) номер(-а) налогоплательщика и страну 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*****:
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	
Каким образом и какого рода выгоду ИПВ планирует получать от Клиента?	
Участие ИПВ в другом бизнесе: название предприятия, статус, страна ведения бизнеса и другая информация	
Фактическая территория экономической активности	
Является ли ИПВ политически значимой персоной***?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите название учреждения и занимаемую должность:
Являются ли члены семьи ИПВ или тесно связанные с ИПВ лица политически значимыми персонами****?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите имя, фамилию, название учреждения и занимаемую должность члена семьи ИПВ/тесно связанного с ИПВ лица:
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:
Связана ли хозяйственная деятельность ИПВ (в т. ч., деятельность предприятий, в которых участвует ИПВ) со следующими видами деятельности? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите:	
<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	

## VI. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

Источник происхождения собственных средств предприятия	<input type="checkbox"/> Средства ИПВ <input type="checkbox"/> Другое, пожалуйста, укажите:
Сколько лет Клиент работает?	<input type="checkbox"/> < 1 года <input type="checkbox"/> 1-5 лет <input type="checkbox"/> > 5 лет В случае ответа «<1 года», пожалуйста, укажите цель создания предприятия:
Количество сотрудников	
Структура предприятия (краткое описание)	
Является ли Клиент обществом, фондом или приравняемой к ним некоммерческой организацией, целью которой не является получение прибыли?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, ответьте на вопрос: Имеет ли организация статус благотворительной организации в Латвийской Республике? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

Предоставляет ли Клиент 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:
Может ли Клиент обеспечить Банку доступ к финансовому отчету?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Проводит ли Клиент аудит?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите наименование аудитора и дату последнего проведенного аудита:
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)
Информация о видах основной деятельности Клиента, описание	
Связана ли деятельность Клиента (в т. ч., деятельность предприятий, в которых участвует Клиент) со следующими видами деятельности? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите:	
<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"/> Организация азартных игр <input type="checkbox"/> Предоставление услуг инкассации <input type="checkbox"/> Предоставление финансовых услуг <input type="checkbox"/> Услуги, характерные для Платежного учреждения или Учреждения электронных денег (просьба отметить)	
Является ли Клиент лицензированным учреждением ЕЭЗ? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Обеспечивает ли Клиент предоставление платежных услуг, используя для расчетов эмитированные электронные денежные средства? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Обеспечивает ли Клиент предоставление платежных услуг посредством терминалов? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Обеспечивает ли Клиент эмиссию и выкуп электронных денежных средств (webmoney или схожая система), а также предоставляет платежные услуги, обеспечивая расчеты эмитированными электронными денежными средствами? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Осуществляет ли Клиент обслуживание Интернет торговцев (acquiring и/или processing)? <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
Является ли вид деятельности Клиента подлежащим лицензированию?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если ответ «Да», пожалуйста, укажите № и дату действующей лицензии:  Пожалуйста, предоставьте подтверждающие документы в Банк.

## VII. ПРОДУКТЫ БАНКА, КОТОРЫЕ КЛИЕНТ ПЛАНИРУЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ

<input type="checkbox"/> Удаленные услуги	<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"/> Факторинг
<input type="checkbox"/> Сделки с наличными	<input type="checkbox"/> Лизинг
<input type="checkbox"/> Вклады	<input type="checkbox"/> Поручительства, документарное инкассо и аккредитивы
<input type="checkbox"/> Операции с драгоценными металлами	<input type="checkbox"/> Трассы Пожалуйста, укажите планируемую сумму:
<input type="checkbox"/> Валютные сделки (конвертация валюты, операции валютного рынка)	<input type="checkbox"/> Операции со счетами сделок
<input type="checkbox"/> Платежные карты Укажите планируемое количество:	

Индивидуальные сейфы Сделки с ценными бумагами

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

Страны, из которых Клиент планирует получать денежные средства:	
Страны, в которые Клиент планирует перечислять денежные средства:	

### IX. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЕРАХ КЛИЕНТА

Основные партнеры по сотрудничеству (название, страна)	
Входящие платежи	Исходящие платежи

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

Входящие платежи	Исходящие платежи
<input type="checkbox"/> Плата за товары	<input type="checkbox"/> Заработная плата
<input type="checkbox"/> Плата за услуги	<input type="checkbox"/> Плата за товары
<input type="checkbox"/> Инвестиции	<input type="checkbox"/> Плата за услуги
<input type="checkbox"/> Заемные средства	<input type="checkbox"/> Инвестиции/ Приобретение финансовых инструментов
<input type="checkbox"/> Дивиденды	<input type="checkbox"/> Кредиты
<input type="checkbox"/> Другое	<input type="checkbox"/> Дивиденды
	<input type="checkbox"/> Налоги
	<input type="checkbox"/> Другое

### XI. 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	

### XII. 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 государственными 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 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](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;
- 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;

- информация, указанная в данной Анкете Клиента и в документах, предоставленных Банку, является полной и достоверной, 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 (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:

\_\_\_\_\_ (название предприятия)

\_\_\_\_\_ (имя, фамилия лица, имеющего право подписи)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Сотрудник Банка:

\_\_\_\_\_, Анкету принял \_\_\_\_\_

(имя, фамилия, должность)

(подпись)

Дата:

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

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

\*\* **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.

\*\*\* **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, бабушка, 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, 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.

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