

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Дата (дд/мм/гггг) | | | / | | | /20 | | |

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ



Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 20.05.2016, протокол № 25

Клиент

(полное наименование)

Регистрационный №

Фактический адрес местонахождения компании:

(если отличается от юридического адреса)
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

Адрес для корреспонденции:

(если отличается от юридического адреса и/или фактического адреса местонахождения)
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

Укажите страну(-ы) и/или место(-а), где Клиент является налоговым резидентом, а также идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный Клиенту как налоговому резиденту¹:

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

Контактные лица (включая контактные данные Представителей клиента):

1

Имя

Фамилия

Телефон +
(код страны)

Факс +
(код страны)

Эл. почта

Адрес (улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

2

Имя

Фамилия

Телефон +
(код страны)

Факс +
(код страны)

Эл. почта

Адрес (улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КЛИЕНТА

Укажите характер предпринимательской / хозяйственной деятельности Клиента²

активная деятельность

пассивная деятельность

Сфера хозяйственной деятельности (указать специализацию):

услуги

производство

торговля

торговля драгоценными металлами и/или камнями*

торговля оружием и/или снаряжением военного назначения*

риэлтерские услуги*

страхование и/или перестрахование*

финансовые услуги и/или обменные пункты*

азартные игры и/или лотереи и/или аукционы*

таможенные услуги*

охранные услуги и/или услуги инкассации*

другое (указать) _____

* Заполнить Приложение № 1.

X

подпись Представителя клиента

Подробное описание хозяйственной деятельности и планируемых операций по расчетному счету (-ам) в АО «Rietumu Banka»:

Структурная схема работы компании (с указанием роли расчетного счета (-ов) в АО «Rietumu Banka»):

Если компания входит в группу или объединение компаний, опишите структуру и состав данной группы или объединения: наименования компаний, страны регистрации и т. д. Укажите банки, в которых ранее обслуживалась группа или объединение, а также продолжительность сотрудничества:

Связана ли хозяйственная деятельность компании с Латвийской Республикой?

Нет Да (пояснить)

Количество сотрудников:

Основные страны: а) приобретения

б) реализации

товаров и услуг

X

подпись Представителя клиента

Информация о деловых партнерах, с которыми сотрудничаете (указать наименование, адрес домашней страницы в интернете):

--

Источник происхождения денежных средств:

инвестиции владельцев компании

заемные средства (указать источник)

доходы и/или проценты от основной деятельности

субсидии

другое (указать)

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Описание планируемых операций по расчетному счету (-ам)

Виды платежей	<input type="checkbox"/> оплата товаров и услуг	<input type="checkbox"/> заработная плата
	<input type="checkbox"/> инвестиции	<input type="checkbox"/> обязательные гос. платежи
	<input type="checkbox"/> займы / кредиты	<input type="checkbox"/> административные расходы
	<input type="checkbox"/> другое (указать)	

Валюты операций		
Среднемесячный объем операций (EUR)		
Количество операций в месяц		
Максимальный месячный объем операций (EUR)		
Объем операций в месяц, в %	в адрес физических лиц	
	в адрес юридических лиц	
Среднемесячный объем операций с наличными (в %), а так же среднемесячный объем получения наличных в банкомате, в % от среднемесячного объема операций		
Поясните необходимость операций с наличными	<input type="checkbox"/> заработная плата	
	<input type="checkbox"/> командировочные	
	<input type="checkbox"/> административные расходы	
	<input type="checkbox"/> другое (указать)	
Планируемый среднемесячный остаток (EUR)		

Обязана ли компания представлять финансовые отчеты по месту регистрации или деятельности?

Да (указать учреждение, в которое предоставляется отчет)

За какой период был предоставлен последний финансовый отчет

Доступен ли отчет публично?

Да (указать источник)

Нет

Нет

X

подпись Представителя клиента

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Причины открытия расчетного счета в АО «Rietumu Banka», (Рига, Латвийская Республика). Пожалуйста, поясните:

Являются ли Бенефициарный владелец³ или должностные лица Клиента, а так же их близкие родственники политически значимыми лицами⁴ или членами семьи политически значимого лица⁵, или лицами, которые тесно связаны с политически значимым лицом⁶?

Нет Да (дайте развернутый ответ)

Дополнительная информация:

¹ АО «Rietumu Banka» обязано собирать и ежегодно направлять в Службу государственных доходов Латвийской Республики информацию и данные о своих Клиентах в рамках Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей в случаях и в порядке, определенном законодательством Латвийской Республики

² В соответствии со статьей 86 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики (1) активной нефинансовой организацией является любая нефинансовая организация, далее – организация, (имеющая статус юридического лица или нет), которая соответствует хотя бы одному из нижеперечисленных критериев:

1) менее 50% валового дохода организации за предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлось пассивным доходом (определен в части 2 настоящей статьи), и менее 50% активов, которые принадлежат организации, в предыдущий календарный год или иной предыдущий отчетный период являлись активами, которые приносят пассивный доход (определен в части 2 настоящей статьи);

2) акции организации регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг или организация является аффилированным лицом с другой организацией, акции которой регулярно обращаются на организованном рынке ценных бумаг;

3) организация является правительственным учреждением, международной организацией, центральным банком или организацией, которой владеет один из перечисленных в данном пункте институтов;

4) деятельность организации главным образом заключается во владении (полностью или частично) акциями, выпущенными в обращение одной или более аффилированными структурами, которые занимаются торговлей или иной предпринимательской деятельностью, отличной от деятельности финансового учреждения, и предоставлении финансирования и иных услуг таким аффилированным структурам. Организацию нельзя рассматривать в качестве активной нефинансовой организации, если организация ведет деятельность (или декларирует свою деятельность) в качестве инвестиционного фонда, например, инвестиционного фонда частного капитала, фонда рискованного капитала, фонда, совершающего инвестиционные сделки с использованием заемных средств, или инвестиционного инструмента, цель которого приобрести или финансировать предприятие, и таким образом получить долевое участие в таком предприятии, путем владения капитальными активами для последующих инвестиционных целей;

5) организация ранее не вела и в настоящий момент не ведет хозяйственную деятельность, но вкладывает капитал в активы с целью начала ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения, при этом срок существования такой организации не превышает 24 месяцев с момента учреждения/образования организации;

6) организация не являлась финансовым учреждением в течение последних 5 лет и находится в процессе ликвидации или реорганизации активов данной организации в целях возобновления или продолжения ведения хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения;

7) организация осуществляет деятельность по финансированию и ограничению рисков совместно или по поручению аффилированных организаций, которые не являются финансовыми учреждениями, и не предоставляет аналогичные услуги несвязанным с ней организациям, при условии, что группа таких аффилированных организаций в основном задействована в хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения;

8) организация, которая соответствует всем нижеперечисленным требованиям:

a) организация создана и ведет деятельность исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных или образовательных целях, или организация создана и ведет деятельность в стране своей резиденции и является профессиональной организацией, бизнес сообществом, торговой палатой, трудовой организацией, сельскохозяйственной или садоводческой организацией, гражданским сообществом или организацией, которая действует исключительно в целях содействия общественному благосостоянию,

b) организация освобождена от налога на доход/прибыль в стране своей резиденции,

c) отсутствуют акционеры или иные выгодоприобретатели, имеющие права собственности или иные материальные интересы в отношении доходов или активов организации,

d) в соответствии с применимым правом страны резиденции организации или учредительными документами организации доходы и активы организации нельзя распределить или использовать в пользу физических лиц или юридических лиц, которые не являются благотворительными организациями, если такое распределение или использование не связано с благотворительной деятельностью организации. Такое распределение или использование не в благотворительных целях возможно только при соизмеримой оплате организацией полученных услуг или приобретенного имущества в размере его объективной рыночной стоимости,

e) в соответствии с применимым правом страны учреждения или резиденции организации или учредительными документами организации в случае ликвидации или реорганизации организации все активы организации подлежат передаче государственному учреждению или иной бесприбыльной организации.

(2) пассивным доходом нефинансовой организации является та часть валового дохода организации, которую составляют:

1) дивиденды;

2) проценты и платежи, аналогичные процентам;

3) арендная плата, авторский гонорар (за исключением таких платежей, которые организация получает в результате ведения основной хозяйственной деятельности);

4) доходы, получаемые в соответствии с договорами аннуитета;

5) доходы, получаемые в результате сделок по отчуждению финансовых активов, которые приносят доход, указанный в пунктах 1, 2, 3 или 4 выше (за исключением доходов, получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));

6) доходы, получаемые в результате сделок с финансовыми активами (включая, но не ограничиваясь, фьючерсными, опционными контрактами и иными аналогичными инструментами) (за исключением доходов получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));

7) доходы, получаемые в результате сделок по обмену валют (за исключением доходов получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));

8) доходы, получаемые в результате сделок обмена (своп) (за исключением доходов получаемых в результате основной деятельности финансового брокера (дилера));

9) платежи, получаемые в соответствии с накопительными страховыми договорами;

10) прочие доходы, которые по своей экономической природе аналогичны доходам, указанным в пунктах 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 или 9 выше.

В случае изменения информации и данных о Клиенте, имеющихся в распоряжении АО «Rietumu Banka», АО «Rietumu Banka» вправе в одностороннем безакцептном порядке, без согласования с Клиентом, изменить статус Клиента с активной нефинансовой организации на пассивную нефинансовую организацию.

³ Бенефициарный владелец – физическое лицо: а) в собственности или под прямым или косвенным контролем которого находится по меньшей мере 25 процентов основного капитала коммерсанта или общего числа акций с правом голоса, или которое иным образом контролирует деятельность коммерсанта; б) которое прямо или косвенно имеет право на собственность, или которое прямо или косвенно контролирует по меньшей мере 25 процентов юридического лица, не являющегося коммерсантом. Бенефициарным владельцем учреждения считается лицо или группа лиц, в пользу которых создано это учреждение. Бенефициарным владельцем политической партии, общества или кооперативного общества считается соответствующая политическая партия, общество или кооперативное общество; в) в пользу или в интересах которого устанавливаются деловые отношения; г) в пользу или в интересах которого осуществляется отдельная сделка без установления деловых отношений (в трактовании закона «О претовращении легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Латвийской Республики).

⁴**Политически значимое лицо** – лицо, которое в Латвийской Республике, другой стране-участнице ЕС или государстве Европейской экономической зоны, или в третьей стране занимает или занимало важные государственные должности, в том числе должностное лицо высших органов государственной власти, руководитель государственной административной единицы (самоуправления), глава правительства, министр (заместитель министра или заместитель заместителя министра, если такая должность имеется в соответствующем государстве), государственный секретарь или другое высокопоставленное должностное лицо в правительстве или государственной административной единице (самоуправлении), депутат парламента или член подобной законодательной структуры, член руководящего органа (правления) политической партии, судья Конституционного суда, Верховного суда или судья судебного органа другого уровня (член судебного органа), член совета или правления высшей ревизионной (аудиторской) организации, член совета или правления Центрального банка, посол, уполномоченный делопроизводитель, офицер вооруженных сил высшего звания, член совета или правления общества с государственным капиталом, руководитель международной организации (директор, заместитель директора) и член правления или лицо, занимающее равноценную должность в этой организации.

⁵**Член семьи политически значимого лица** – это: а) супруг политически значимого лица или приравненное к нему лицо. Лицом, приравненным к супругу, считается только то лицо, статус которого определен законами соответствующего государства, б) ребенок политически значимого лица или ребенок супруга политически значимого лица или лица, приравненного к супругу, его супруг или лицо, приравненное к супругу, в) родители, бабушки и дедушки или внуки политически значимого лица, д) брат или сестра политически значимого лица.

⁶**Лицо, которое тесно связано с политически значимым лицом** – физическое лицо, о котором известно, что у него есть деловые или другие тесные отношения с кем-либо из политически значимых лиц или которое является акционером или участником одного коммерческого общества с кем-либо из политически значимых лиц, а также физическое лицо, являющееся единственным собственником юридического лица, о котором известно, что оно фактически создано в пользу политически значимого лица.

ДЕКЛАРАЦИЯ

В соответствии с положениями закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Латвийской Республики, рекомендациями Комиссии рынка финансов и капитала, разработанными в соответствии с международными стандартами банковской деятельности, банки Латвийской Республики должны быть осведомлены о хозяйственной деятельности своих клиентов и располагать документами, подтверждающими данную информацию (с текстом этого закона можно ознакомиться на сайте Комиссии рынка финансов и капитала <http://www.fktk.lv/en/law/general/laws/>). В процессе сотрудничества с Клиентом Банк имеет право требовать, и Клиент обязан предоставлять Банку документы (в соответствии с Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента), необходимые для исполнения положений закона, в том числе:

- документы, характеризующие хозяйственную деятельность Клиента;
- документы, подтверждающие источник происхождения средств, а также социальный и материальный статус владельца средств;
- информацию об основных партнерах Клиента, их роли и месте в бизнесе Клиента;
- информацию о планируемых объемах сделок, их экономическое обоснование;
- сведения о любых изменениях в деятельности Клиента либо владельца средств Клиента, о которых Клиент обязан информировать Банк. В случае неисполнения Клиентом вышеизложенных требований и обязательств Банк имеет право в одностороннем порядке прервать сотрудничество с Клиентом (в соответствии с Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента).

Клиент подтверждает, что он ознакомился с настоящей Декларацией и понимает требования Банка по предоставлению информации и документов в соответствии с законом «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Латвийской Республики, а также возможные последствия невыполнения данных им обязательств.

АО «Rietumu Banka» вправе запросить у Клиента и Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, подтверждающие сведения, указанные в Карте регистрации клиента.

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации, а также подтверждаю, что указаны все страны и/или места, где Клиент является налоговым резидентом. В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka».

Клиент в лице:

(имя, фамилия)

Печать Клиента

Подпись X

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

Сотрудник Банка

Документы проверил

(имя, фамилия)

(имя, фамилия)

(подпись)

(подпись)

(дата) ____ / ____ /20 ____

(дата) ____ / ____ /20 ____

Отметки Банка

CREF Клиента
