



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

AS „RIETUMU BANKA” UN KLIENTA LĪGUMS

Rīga, datums ____/____/20____

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 21.10.2019. sēdē, protokols Nr. 36

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika (turpmāk – Banka), ko pārstāv _____,

no vienas puses, un _____ (turpmāk – Klients)
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Aizpilda Latvijas Republikas pilsonis / nepilsonis:

Personas kods

____/____/____/____/____/____

Aizpilda citu valstu pilsoņi:

Pases / ID dokumenta Nr.

____/____/____/____/____/____

Dzimšanas datums
(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta

izdošanas datums
(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts

un izdevējstāde _____

Aizpilda juridiska persona:

Reģistrācijas Nr.

____/____/____/____/____/____

Faktiskās dzīvesvietas adrese / Juridiskā adrese: _____

(iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____

Valsts _____

Pasta indekss _____

ko saskaņā ar _____

pārstāv _____

(amats)

(vārds, uzvārds)

no otras puses, Banka un Klients (turpmāk – Puses) noslēdza šāda satura līgumu (turpmāk – Līgums):

- Līguma priekšmets ir Pušu privāttiesisku attiecību nodibināšana Bankas pakalpojumu sniegšanai Klientam par Atlīdzību.
- „AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) nosaka Pušu tiesības un pienākumus un Bankas pakalpojumu sniegšanas kārtību Klientam. Bankas konkrēta pakalpojuma izmantošanai Klients Bankai iesniedz attiecīgu Rīkojumu. Noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Noteikumiem. Noteikumu aktuālā redakcija ir pieejama Bankas mājaslapā www.rietumu.lv.
- Klients apstiprina, ka viņam ir piekļuve interneta tīklam, un piekrīt tam, ka Banka ir tiesīga sniegt Klientam informāciju, kura nav konfidenciāla un/vai nav adresēta Klientam personiski, publicējot to Bankas mājaslapā www.rietumu.lv.
- Klients Bankā esošo Klienta īpašumu saskaņā ar Noteikumiem nodod Bankai kā Finanšu ķīlu (Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likuma” izpratnē) Klienta saistību izpildes garantijai un nodrošinājumam.
- Klients saprot un apstiprina, ka, ja Klientam ieguldījumu kontu apkalpošanas ietvaros rodas saistības pret Banku, Banka ir tiesīga izmantot par Finanšu ķīlu kalpojošos Aktīvus darījumus, ko Banka veic uz sava, kā arī citu Bankas Klientu rēķina, tajā skaitā, bet ne tikai – iekšlāt, atkārtoti iekšlāt, pārdot, pīkt vai aizdot tos trešajām personām.
- Klienta sniegto informāciju Banka izmanto Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā apjomā un robežās. Informācija var tikt izmantota mārketinga un komerciāliem mērķiem, kā arī nodota personām Bankas uzņēmumu grupas ietvaros vai citām personām atbilstoši Noteikumiem.
- No Līguma izrietošās Bankas un Klienta tiesības un pienākumus regulē Latvijas Republikas materiālās tiesības.
- Puses risina ar Līgumu saistītos strīdus saskaņā ar Noteikumiem.
- Līgums stājas spēkā brīdī, kad to ir parakstījušas Puses, un tas ir noslēgts uz nenoteiktu laiku. Līguma un/vai Noteikumu grozīšanas kārtība ir atrunāta Noteikumos.
- Puses ir tiesīgas lauzt Līgumu saskaņā ar Noteikumiem.
- Visā Līguma darbības laikā Klients apņemas nodrošināt, ka visas fiziskās personas, kas pārstāv Klientu attiecībā ar Banku, tajā skaitā pats Klients (ja Klients ir fiziska persona), noslēdz ar Banku „Elektroniskā paraksta līgumu” Bankas apstiprinātajā redakcijā un pilda no tā izrietošās saistības, kā arī neizbeidz to šī Līguma darbības laikā.
- Puses paraksta Līgumu pašrocīgi un/vai izmantojot elektronisko parakstu. Līguma parakstīšanas veids neietekmē Līguma juridisko spēku un Pušu uzņemtās saistības, kas izriet no Līguma.

Klients _____

(vārds, uzvārds)

personā _____

Banka _____

(vārds, uzvārds)

personā _____

X

(paraksts)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____

Testa atslēga _____

(zīmogs)

(zīmogs)



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

AS „RIETUMU BANKA” UN KLIENTA LĪGUMS

Rīga, datums ____/____/20____

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 21.10.2019. sēdē, protokols Nr. 36

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika (turpmāk – Banka), ko pārstāv _____,

no vienas puses, un _____ (turpmāk – Klients)
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Aizpilda Latvijas Republikas pilsonis / nepilsonis:

Personas kods

____/____/____/____/____/____

Aizpilda citu valstu pilsoņi:

Pases / ID dokumenta Nr.

____/____/____/____/____/____

Dzimšanas datums
(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta

izdošanas datums
(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts

un izdevējvalstī

____/____/____/____/____/____

Aizpilda juridiska persona:

Reģistrācijas Nr.

____/____/____/____/____/____

Faktiskās dzīvesvietas adrese / Juridiskā adrese: _____
(iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

ko saskaņā ar _____ pārstāv _____
(amats)

(vārds, uzvārds)

no otras puses, Banka un Klients (turpmāk – Puses) noslēdza šāda satura līgumu (turpmāk – Līgums):

- Līguma priekšmets ir Pušu privāttiesisku attiecību nodibināšana Bankas pakalpojumu sniegšanai Klientam par Atlīdzību.
- „AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) nosaka Pušu tiesības un pienākumus un Bankas pakalpojumu sniegšanas kārtību Klientam. Bankas konkrēta pakalpojuma izmantošanai Klients Bankai iesniedz attiecīgu Rīkojumu. Noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Noteikumiem. Noteikumu aktuālā redakcija ir pieejama Bankas mājaslapā www.rietumu.lv.
- Klients apstiprina, ka viņam ir piekļuve interneta tīklam, un piekrīt tam, ka Banka ir tiesīga sniegt Klientam informāciju, kura nav konfidenciāla un/vai nav adresēta Klientam personiski, publicējot to Bankas mājaslapā www.rietumu.lv.
- Klients Bankā esošo Klienta īpašumu saskaņā ar Noteikumiem nodod Bankai kā Finanšu ķīlu (Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likuma” izpratnē) Klienta saistību izpildes garantijai un nodrošinājumam.
- Klients saprot un apstiprina, ka, ja Klientam ieguldījumu kontu apkalpošanas ietvaros rodas saistības pret Banku, Banka ir tiesīga izmantot par Finanšu ķīlu kalpojošos Aktīvus darījumus, ko Banka veic uz sava, kā arī citu Bankas Klientu rēķina, tajā skaitā, bet ne tikai – iekļāt, atkārtoti iekļāt, pārdot, pīkt vai aizdot tos trešajām personām.
- Klienta sniegto informāciju Banka izmanto Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā apjomā un robežās. Informācija var tikt izmantota mārketinga un komerciāliem mērķiem, kā arī nodota personām Bankas uzņēmumu grupas ietvaros vai citām personām atbilstoši Noteikumiem.
- No Līguma izrietošās Bankas un Klienta tiesības un pienākumus regulē Latvijas Republikas materiālās tiesības.
- Puses risina ar Līgumu saistītos strīdus saskaņā ar Noteikumiem.
- Līgums stājas spēkā brīdī, kad to ir parakstījušas Puses, un tas ir noslēgts uz nenoteiktu laiku. Līguma un/vai Noteikumu grozīšanas kārtība ir atrunāta Noteikumos.
- Puses ir tiesīgas lauzt Līgumu saskaņā ar Noteikumiem.
- Visā Līguma darbības laikā Klients apņemas nodrošināt, ka visas fiziskās personas, kas pārstāv Klientu attiecībā ar Banku, tajā skaitā pats Klients (ja Klients ir fiziska persona), noslēdz ar Banku „Elektroniskā paraksta līgumu” Bankas apstiprinātajā redakcijā un pilda no tā izrietošās saistības, kā arī neizbeidz to šī Līguma darbības laikā.
- Puses paraksta Līgumu pašrocīgi un/vai izmantojot elektronisko parakstu. Līguma parakstīšanas veids neietekmē Līguma juridisko spēku un Pušu uzņemtās saistības, kas izriet no Līguma.

Klients _____ personā _____ Banka _____ personā _____
(vārds, uzvārds) (vārds, uzvārds)

X _____ X _____
(paraksts) (paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

(zīmogs)

(zīmogs)



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

KLIENTA REĢISTRĀCIJAS KARTE JURIDISKA PERSONA

Datums / / 20

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 04.11.2022. sēdē, protokols Nr. 77

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients (pilns nosaukums)

Reģistrācijas Nr.

Faktiskās uzņēmuma atrašanās vietas adrese: (iela, māja, birojs)

Pilsēta Valsts Pasta indekss

KLIENTA SAIMNIECISKĀ DARBĪBA

Klienta pamatdarbības veids (lūdzu, norādiet specializāciju)

Klienta papildu darbības veids (lūdzu, norādiet specializāciju)

Vai darbības nodrošināšanai ir nepieciešama licence vai speciāla reģistrācija? ☐ Nē ☐ Jā (lūdzu, aizpildiet 1. pielikumu)

Norādiet, vai Klienta darbības/pakalpojumu veids ir kāda no zemāk norādītajām jomām?

- | | |
|---|--|
| ☐ kredītiestāde | ☐ apdrošināšanas sabiedrība |
| ☐ kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība | ☐ pārapdrošināšanas pakalpojumi |
| ☐ finansējuma piesaistes iestādes un aizdevēji (lombardi) | ☐ apdrošināšanas starpnieks |
| ☐ alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks | ☐ maksājumu pakalpojumu sniedzējs |
| ☐ bezpeļņas organizācija (sabiedrība vai fonds) | ☐ ieguldījumu pārvaldes sabiedrība |
| ☐ dārgmetālu un/vai dārgakmeņu tirdzniecība | ☐ finanšu instrumentu tirgus dalībnieks |
| ☐ ieroču un/vai militārā aprīkojuma tirdzniecība | ☐ ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs |
| ☐ nekustamā īpašuma darījumu starpniecība | ☐ pensiju fonds |
| ☐ juridiskie pakalpojumi (ja konts tiks izmantots darījumu veikšanai Klienta vārdā) | ☐ azartspēļu organizācija |
| ☐ grāmatvedības pakalpojumi (ja konts tiks izmantots darījumu veikšanai Klienta vārdā) | ☐ inkasācijas pakalpojumi |
| ☐ juridisko veidojumu reģistrācija un apkalpošana (ja konts tiks izmantots darījumu veikšanai Klienta vārdā) | |
| ☐ nē | |

Klienta saimnieciskās darbības un plānoto operāciju detalizēts apraksts:

Darbinieku skaits

Galvenās preču un pakalpojumu iegādes valstis:

Galvenās preču un pakalpojumu realizācijas valstis:

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

KLIENTA REĢISTRĀCIJAS KARTE
JURIDISKA PERSONA 1 / 4

Galvenie preču un pakalpojumu iegādes partneri

(lūdzu, norādiet nosaukumu, reģistrācijas valsti, uzņēmējdarbības valsti, darbības veidu, mājaslapas adresi):

1. _____

2. _____

3. _____

Galvenie preču un pakalpojumu pārdošanas partneri

(lūdzu, norādiet nosaukumu, reģistrācijas valsti, uzņēmējdarbības valsti, darbības veidu, mājaslapas adresi):

1. _____

2. _____

3. _____

Vai Klients ietilpst uzņēmumu grupā vai apvienībā?

- ☐ Nē
- ☐ Jā (lūdzu, norādiet uzņēmumu grupas vai apvienības sastāvu, tajā skaitā Klienta lomu grupā/apvienībā):

Nº	Uzņēmuma nosaukums	Loma grupā/apvienībā	Reģistrācijas valsts	Apkalpojošā banka
1				
2				
3				

Vai klienta saimnieciskā darbība ir saistīta ar Latvijas Republiku?

- ☐ Nē (lūdzu, paskaidrojiet norēķinu konta atvēršanas iemeslu AS „Rietumu Banka” Rīgā, Latvijas Republikā):

- ☐ Jā (lūdzu, norādiet):

- | | |
|---|--|
| ☐ Latvijas Republikā tiek veikta saimnieciskā darbība | ☐ Latvijas Republikā ir birojs |
| ☐ Latvijas Republikā ir darījuma partneri | ☐ Latvijas Republikā ir darbinieki |
| ☐ uzņēmums tiek vadīts no Latvijas Republikas | ☐ Latvijas Republikā ir nekustamais īpašums |
| ☐ Klienta patiesajam labuma guvējam un/vai pārstāvim ir Latvijas Republikas pase/identitātes karte vai uzturēšanās atļauja | |
| ☐ Cits (lūdzu, norādiet) _____ | |

Klienta saistību ar reģistrācijas valsti apliecina (lūdzu, norādiet):

- ☐ ar reģistrācijas valsts partneriem noslēgti līgumi
- ☐ biroja nomas līgums reģistrācijas valstī
- ☐ darba līgumi ar darbiniekiem reģistrācijas valstī
- ☐ dokumenti, kas apliecina īpašumtiesības uz nekustamo īpašumu reģistrācijas valstī
- ☐ Klienta patiesajam labuma guvējam un/vai pārstāvim ir pase/identitātes karte vai uzturēšanās atļauja reģistrācijas valstī
- ☐ cits (lūdzu, norādiet) _____

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

KLIENTA REĢISTRĀCIJAS KARTE
JURIDISKA PERSONA 2 / 4

KLIENTA KĀ POLITISKI NOZĪMĪGAS PERSONAS IDENTIFIKĀCIJA

Vai Patiesais labuma guvējs¹ vai Klienta uzņēmuma kapitāldaļu/akciju turētājs, vai Klienta amatpersonas/pilnvarotās personas, kā arī viņu ģimenes locekļi ir/bija politiski nozīmīgas personas², politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļi³ vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas?

☐ Nē ☐ Jā (lūdzu, aizpildiet Politiski nozīmīgas personas konstatēšanas karti)

DEKLARĀCIJA SASKAŅĀ AR U.S. FATCA

Ar šo apstiprinu, ka juridiska persona: ☐ ir ☐ nav

Amerikas Savienoto Valstu (ASV) nodokļu rezidents

FINANŠU INFORMĀCIJA

Naudas līdzekļu izcelsmes avoti:

- ☐ uzņēmuma īpašnieku investīcijas
- ☐ ienākumi un/vai procenti no pamatdarbības
- ☐ subsīdijas (lūdzu, norādiet avotu) _____
- ☐ aizņēmumi (lūdzu, norādiet avotu) _____
- ☐ cits (lūdzu, norādiet) _____

Plānoto operāciju apraksts, izmantojot norēķinu kontu(-us)

Maksājumu veidi: ☐ obligātie valsts maksājumi ☐ algas ☐ investīcijas

☐ administratīvie izdevumi ☐ maksa par precēm un pakalpojumiem ☐ aizņēmumi/kredīti

☐ cits (lūdzu, norādiet) _____

Operāciju valūtas: _____ Vidējais mēneša operāciju apmērs (EUR) _____

Operāciju skaits mēnesī _____ Operāciju maksimālais mēneša apmērs (EUR) _____

Maksājumu apmērs mēnesī: fiziskām personām _____ % juridiskām personām _____ %

Vidējais mēneša skaidras naudas operāciju apmērs, ieskaitot skaidras naudas saņemšan u bankas automātos _____ %

Paskaidrojiet skaidras naudas operāciju nepieciešamību: _____

Plānotais vidējais mēneša atlikums (EUR) _____

Vai uzņēmumam savā reģistrācijas vai darbības vietā jāsniedz finanšu pārskati?

☐ Nē ☐ Jā (lūdzu, norādiet institūciju, kurā tiek iesniegts pārskats) _____

Par kādu periodu tika iesniegts pēdējais finanšu pārskats? _____

Vai pārskats ir publiski pieejams? ☐ Jā _____ ☐ Nē _____
(lūdzu, norādiet avotu)

Vai Klientam ir konti citās bankās/maksājumu iestādēs?

☐ Nē

☐ Jā (lūdzu, norādiet): _____ (bankas/maksājumu iestādes nosaukums) _____ (reģistrācijas valsts)

_____ (bankas/maksājumu iestādes nosaukums) _____ (reģistrācijas valsts)

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Vai ir jāizmanto zīmogs dokumentu parakstīšanai papīra formātā Klienta vārdā? ☐ Nē ☐ Jā*

* lūdzu, aizpildiet 2. pielikumu

¹ Patiesais labuma guvējs – fiziskā persona, kura ir klienta – juridiskās personas vai juridiska veidojuma īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,

b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

KLIENTA REĢISTRĀCIJAS KARTE
JURIDISKA PERSONA 3 / 4

² **Politiski nozīmīga persona** – persona, kura Latvijas Republikā, citā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas Zonas dalībvalstī, vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

³ **Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis**– persona, kura ir politiski nozīmīgas personas: a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu, b) bērns vai politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona, c) vecāks, vecvecāks vai mazbērns, d) brālis vai māsa.

⁴ **Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona** – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar politiski nozīmīgu personu, vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar politiski nozīmīgu personu, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgā tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots politiski nozīmīgas personas labā.

DEKLARĀCIJA

Saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) rekomendācijām, kas izstrādātas saskaņā ar starptautiskajiem banku darbības standartiem, Latvijas Republikas bankām jābūt informētām par savu klientu saimniecisko darbību, kā arī to rīcībā jābūt dokumentiem, kas apliecina šo informāciju (ar likumu var iepazīties FKTK mājas lapā www.fktk.lv). Sadarbības ar Klientu ietvaros Banka ir tiesīga pieprasīt un Klienta pienākums ir iesniegt Bankā likuma noteikumu izpildei nepieciešamos dokumentus (saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem), t.sk.:

- dokumentus, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību;
- dokumentus, kas apliecina naudas līdzekļu izcelsmes avotu, kā arī līdzekļu īpašnieka sociālo un materiālo stāvokli;
- informāciju par galvenajiem partneriem, to lomu un vietu Klienta biznesā;
- informāciju par plānotajiem darījumu apmēriem, to ekonomisko pamatojumu;
- ziņas par jebkurām izmaiņām, kas skar Klienta darbību vai Klienta līdzekļu īpašnieku, par kurām Klientam jāinformē Banka. Ja Klients neizpilda augstāk minētās prasības un saistības, Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt sadarbību ar Klientu (saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem).

Klients apliecina, ka ir iepazinies ar šo Deklarāciju un saprot Bankas prasības iesniegt informāciju un dokumentus saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu, kā arī iespējamās šo saistību neizpildes sekas.

AS „Rietumu Banka” ir tiesīga pieprasīt Klientam, un Klients apņemas laikus iesniegt informāciju un dokumentus, kas apstiprina Klienta reģistrācijas kartē norādītās ziņas.

Klients apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas patiesumu.

Ar šo apliecinu, ka esmu informēts par atbildību, tajā skaitā par kriminālatbildību, par nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanu.

Esmu iepazinies ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com) un piekrītu tai.

Klients _____ personā

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums ____/____/20____

Dokumentus pārbaudīja

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums ____/____/20____

Bankas piezīmes _____

Klienta CREF _____



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

PATIESĀ LABUMA GUVĒJA¹KONSTATĒŠANAS KARTE

Datums ____/____/20____

Aptiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 01.09.2021. sēdē, protokols Nr. 43

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients _____
(pilns nosaukums)

Reģistrācijas Nr. _____

Klienta Patiesais labuma guvējs: Vārds _____ Uzvārds _____

Aizpilda, ja Patiesais labuma guvējs ir
Latvijas Republikas pilsonis / nepilsonis:

Personas kods _____

Aizpilda, ja Patiesais labuma guvējs ir citas valsts pilsonis:

Pases / ID dokumenta Nr. _____

! Ja Patiesā labuma guvējs nav AS „Rietumu Banka” Klienta pārstāvis, norādiet šādu informāciju:

Dzimšanas datums (dd/mm/gggg) ____/____/____

Pases / ID dokumenta izdošanas datums (dd/mm/gggg) ____/____/____

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts un izdevējviestāde

! Pie šīs Patiesā labuma guvēja konstatēšanas kartes jāpievieno pases kopija

Patiesā labuma guvēja dzimšanas vieta: Valsts _____

Province, štats, apgabals / rajons, pilsēta, apdzīvota vieta _____

Faktiskās dzīvesvietas adrese: _____
(iela, māja, dzīvoklis, pilsēta, valsts, pasta indekss)

Tālrunis + _____
(valsts kods)

Patiesā labuma guvēja naudas līdzekļu izcelsmes avots(-i):

☐ honorāri / atlīdzība ☐ procenti un dividendes

ienākumi, kas gūti no: ☐ kapitāla daļu (akciju) pārdošanas ☐ personīgā īpašuma pārdošanas

☐ mantojuma / dāvinājumiem ☐ rentes

☐ cits _____
(lūdzu, norādiet precīzu informāciju)

Patiesā labuma guvēja nodarbinātības sfēra(-s): _____
(lūdzu, norādiet precīzu informāciju)

Vai Patiesais labuma guvējs ir Amerikas Savienoto Valstu (ASV) pilsonis un/vai nodokļu rezidents?

☐ Nē ☐ Jā

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

Fiziskas personas, kurām tieši vai netiešā veidā pieder Klienta uzņēmuma kapitāldaļas/akcijas, kuru īpašumtiesību procents nepārsniedz 24,99% no Klienta uzņēmuma kopējā daļu/akciju skaita (lūdzu, norādiet):

N ^o	Vārds	Uzvārds	Valsts	Personas kods / dzimšanas datums	Piederības %
1					
2					
3					

Uzņēmumi, kuri ietilpst Klienta kapitāldaļu/akciju īpašumtiesību struktūrā (lūdzu, norādiet):

N ^o	Nosaukums	Reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas valsts	Piederības %
1				
2				
3				

Vai Patiesais labuma guvējs vai viņa ģimenes loceklis ir/bija politiski nozīmīgas personas² vai politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis³ vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas⁴?

- ☐ Nē
- ☐ Jā (lūdzu, aizpildiet Politiski nozīmīgas personas konstatēšanas karti)

Patiesais labuma guvējs ir saistīts ar Klientu (juridisko personu):

- ☐ tiešā veidā pieder Klienta (juridiskas personas) akcijas/kapitāla daļas – _____ %
- ☐ netiešā veidā (caur citu juridisku personu) vai pamatojoties uz trasta vienošanos, kas noslēgta starp Patieso labuma guvēju un juridiskās personas reģistrētiem īpašniekiem – _____ %
- ☐ citā veidā (pārvaldnieks, kontrolējoša persona) _____

(lūdzu, norādiet precīzu informāciju)

¹ **Patiesais labuma guvējs** – fiziskā persona, kura ir klienta – juridiskās personas vai juridiska veidojuma – īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

a) attiecībā uz juridiskām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē;

b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).

² **Politiski nozīmīga persona** – persona, kura Latvijas Republikā, citā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas Zonas dalībvalstī, vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

³ **Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis** – persona, kura ir politiski nozīmīgas personas: a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu, b) bērns vai politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona, c) vecāks, vecvecāks vai mazbērns, d) brālis vai māsa.

⁴ **Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona** – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar politiski nozīmīgu personu, vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar politiski nozīmīgu personu, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgā tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots politiski nozīmīgas personas labā.

AS „Rietumu Banka” ir tiesīga pieprasīt, un Klients apņemas laikus iesniegt informāciju un dokumentus, kas apstiprina Patiesā labuma guvēja konstatēšanas kartē norādītās ziņas.

Klients apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas patiesumu.

Ar šo apstiprinu, ka esmu informēts par atbildību, tajā skaitā par kriminālatbildību, par nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanu. Esmu iepazinies ar Klientu personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com) un piekrītu tai.

Klients _____ personā
(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

X

(vārds, uzvārds)

(paraksts)

Datums ____ / ____ / 20__



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

KLIENTA PĀRSTĀVJA REĢISTRĀCIJAS KARTE

Datums ____/____/20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 18.08.2021. sēdē, protokols Nr. 41

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM

Vārds _____ Uzvārds _____

Rietumu ID _____

Aizpilda Latvijas Republikas pilsonis / nepilsonis:

Aizpilda citu valstu pilsoņi:

Personas kods _____

Pases / ID dokumenta Nr. _____

Dzimšanas datums (dd/mm/gggg) ____/____/____

Pases / ID dokumenta izdošanas datums (dd/mm/gggg) ____/____/____

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts un izdevējstāde

Dzimšanas vieta: _____ (valsts) _____ (province, štats, apgabals / rajons, pilsēta, apdzīvota vieta)

Vai Jūs esat Amerikas Savienoto Valstu (ASV) pilsonis un/vai nodokļu rezidents? ☐ Nē ☐ Jā

Faktiskās dzīvesvietas adrese _____ (iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

Kontakttālrunis + _____ (valsts kods) _____ E-pasts _____

Ar šo lūdzu AS „Rietumu Banka” reģistrēt mani kā šāda Klienta pārstāvi:

(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Klienta pases / ID dokumenta / reģistrācijas Nr. _____

Klienta pārstāvis rīkojas Klienta vārdā, pamatojoties uz _____

Pilnvaru derīguma termiņš līdz: ☐ ____/____/____ ☐ atsaukumam

Piekrītu, ka visi saņemtie Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi tiks izmantoti visu Klienta kontu pārvaldībai Bankā. Aņņemos nekavējoties rakstveidā paziņot AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām norādītajā informācijā un/vai manās kā Klienta pārstāvja pilnvarās. Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas un pilnvaru patiesumu. Apliecinu, ka esmu iepazinies ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem, Bankas tarifiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com) un piekrītu tiem.

(vārds, uzvārds) Rietumu ID _____

X _____
(paraksts) Testa atslēga _____

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu norādītās personas identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

(vārds, uzvārds) X _____
(paraksts)

Datums ____/____/20__

Apliecinu Klienta pārstāvja pilnvaras

Klienta pārstāvja CREF _____

(vārds, uzvārds) X _____
(paraksts)

Datums ____/____/20__



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REĢ. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

KLIENTA NODOKĻU REZIDENCES DEKLARĀCIJA

JURIDISKĀM PERSONĀM UN UZŅĒMUMIEM

Datums ____/____/20____

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 4.11.2022. sēdē, protokols Nr. 77

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients _____

(pilns nosaukums)

Reģistrācijas Nr. _____

I. Informācija par Klienta nodokļu rezidenci

Norādīt valsti(-is) un/vai vietu(-as), kurā Klients ir nodokļu rezidents¹, kā arī nodokļu maksātāja identifikācijas numuru², kas Klientam ir piešķirts kā nodokļu rezidentam:

_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)

Jā Klientam nav nodokļu rezidences (tas ir, uzņēmums ir fiskāli pārrēdzams), norādiet valsti, kurā notiek faktiskā uzņēmuma vadība³:

Vai Klients ir PVN⁴ maksātājs? ☐ Jā ☐ Nē

Jā Klients ir PVN maksātājs, norādiet Klienta PVN maksātāja numuru⁵: _____
(PVN maksātāja numurs)

II. Klienta darbības klasifikācija

Norādīt Klienta uzņēmējdarbības/saimnieciskās darbības raksturu:

☐ aktīvs nefinanšu juridisks veidojums⁶ ☐ pasīvs nefinanšu juridisks veidojums⁷ ☐ finanšu iestāde⁸

Jā mainās AS „Rietumu Banka” rīcībā esošā ar Klientu saistītā informācija un dati vai Klients sniedzis nepatiesu informāciju un datus, AS „Rietumu Banka” ir tiesīga vienpusēji, bezakcepta kārtībā, bez saskaņošanas ar Klientu mainīt Klienta statusu no aktīva nefinanšu juridiska veidojuma uz pasīvu nefinanšu juridisku veidojumu.

III. Informācija par Patiesā(-o) labuma guvēja(-u) nodokļu rezidenci

1. Vārds _____ Uzvārds _____ / ____/____/_____
(dzimšanas datums)

Norādīt valsti(-is) un/vai vietu(-as), kurā Patiesais labuma guvējs ir nodokļu rezidents¹, kā arī nodokļu maksātāja identifikācijas numuru², kas Patiesajam labuma guvējam ir piešķirts kā nodokļu rezidentam:

_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)

2. Vārds _____ Uzvārds _____ / ____/____/_____
(dzimšanas datums)

Norādīt valsti(-is) un/vai vietu(-as), kurā Patiesais labuma guvējs ir nodokļu rezidents¹, kā arī nodokļu maksātāja identifikācijas numuru², kas Patiesajam labuma guvējam ir piešķirts kā nodokļu rezidentam:

_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)

X

(Klienta pārstāvja paraksts)

KLIENTA NODOKĻU REZIDENCES DEKLARĀCIJA
JURIDISKĀM PERSONĀM UN UZŅĒMUMIEM 1 / 5

3. Vārds _____ Uzvārds _____ / / (dzimšanas datums)

Norādīt valsti(-is) un/vai vietu(-as), kurā Patiesais labuma guvējs ir nodokļu rezidents¹, kā arī nodokļu maksātāja identifikācijas numuru², kas Patiesajam labuma guvējam ir piešķirts kā nodokļu rezidentam:

_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)
_____ (nodokļu rezidences valsts vai vieta)	_____ (nodokļu maksātāja identifikācijas numurs)

Ja Klientam ir vairāk nekā 3 (trīs) Patiesie labuma guvēji, atkārtoti jāizmanto veidlapa Klienta nodokļu rezidences deklarācija (šajā gadījumā I un II sadaļu lūgums neaizpildīt).

AS „Rietumu Banka” jāsavāc, jāapstrādā un katru gadu jāziņo Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam informācija un dati par saviem Klientiem un/vai Klientu Patiesajiem labuma guvējiem Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā izpildes ietvaros Latvijas Republikas normatīvajos tiesību aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

AS „Rietumu Banka” ir tiesīga pieprasīt Klientam, un Klients apņemas laikus iesniegt informāciju un dokumentus, kas apstiprina augstāk norādītās ziņas.
Tāpat AS „Rietumu Banka” ir tiesīga patstāvīgi veikt Klienta norādīto ziņu pārbaudi.

Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas patiesumu, kā arī to, ka esmu norādījis visas valstis un/vai vietas, kurās Klients un Patiesais(-ie) labuma guvējs(-i) ir nodokļu rezidenti. Klients apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Ar šo apliecinu, ka esmu informēts par atbildību, tajā skaitā par kriminālatbildību, par nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanu. Esmu iepazinies ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com) un piekrītu tai.

Klients _____ personā
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums / / 20____
(vārds, uzvārds) (paraksts)

¹ **Nodokļu rezidence.** Saskaņā ar paskaidrojošajiem materiāliem un komentāriem, ko sagatavojsi Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (turpmāk – OECD) (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>), Klientam vai Klienta patiesajam labuma guvējam savas nodokļu rezidences noteikšanai ir jāvadās no savas reģistrācijas, pilsonības vai pastāvīgās dzīvesvietas valsts normatīvajiem aktiem.

Lielākajā daļā valstu fiziska persona parasti ir tās valsts nodokļu rezidents, kurā tai ir pilsonība, kurā tā maksā ienākuma nodokli vai pastāvīgi dzīvo. Savukārt juridiska persona vai uzņēmums parasti ir nodokļu rezidents tajā valstī, kurā tas dibināts, reģistrēts vai kurā atrodas pastāvīgi funkcionējoša uzņēmuma izpildinstitūcija. Turklāt persona netiek uzskatīta par rezidentu valstī, kurā personai ienākuma nodokļi tiek uzlikti tikai attiecībā uz tās ienākumiem no šajā valstī esošajiem ienākuma avotiem vai šajā valstī esošā kapitāla.

Ir jāņem vērā, ka katrā valstī ir izstrādāti savi nodokļu rezidences noteikšanas noteikumi gan fiziskām personām, gan uzņēmumiem. Jāņem vērā, ka ir iespējamās situācijas, kad persona var būt nodokļu rezidents vairākās valstīs (dublētā rezidence). Papildu informācija par dažādu valstu noteikumiem attiecībā uz nodokļu rezidences noteikšanu ir pieejama OECD mājaslapā: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

² **Nodokļu maksātāja identifikācijas numurs.** OECD izstrādājusi palīgmateriālu par dažādās valstīs piešķiramo nodokļu maksātāja identifikācijas numura struktūru, kā arī par publisko dokumentu tiem, kuros šāds rekvizīts parasti norādīts: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>.

³ **Uzņēmuma faktiskās vadības vieta.** Gadījumā, ja juridiska persona vai uzņēmums nav nodokļu rezidents nevienā valstī (uzņēmums ir fiskāli pārredzams), tad Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā piemērošanas nolūkā, tas tiek atzīts par rezidentu tajā valstī, kurā atrodas uzņēmuma pastāvīgi funkcionējošā izpildinstitūcija (uzņēmuma faktiskās vadības vieta). Saskaņā ar OECD sagatavotajiem paskaidrojošajiem materiāliem un komentāriem par faktisko uzņēmuma vadības vietu tiek uzskatīta vieta (birojs/uzņēmuma telpas), kur parasti notiek uzņēmuma galveno (vadošo) pārvaldes amatpersonu (piemēram, direktoru padomes, padomes, valdes, ģenerālpilnvarnieku) sēdes/sapulces, kurās izskata un izlemj pēc būtības galvenos ar uzņēmuma pārvaldīšanu un pamatdarbību saistītus jautājumus. Ja uzņēmums ir neliels, parasti tā ir uzņēmuma pilnvarotā pārstāvja, kurš pārvalda un rīkojas ar uzņēmuma bankas kontu un tajā esošajiem finanšu aktīviem, atrašanās vieta. Uzņēmuma pārvaldīšana var tikt veikta no vairākām vietām, bet tikai vienā vietā tiek izskatīti un izlemti augstāk norādītie galvenie, būtiskie jautājumi par uzņēmuma darbību. Lai noteiktu uzņēmuma faktiskās vadības vietu, ir svarīgi ņemt vērā visus attiecīgos faktus un apstākļus.

⁴ **PVN** – jeb pievienotās vērtības nodoklis ir patērētāja nodoklis, ko faktiski maksā gala patērētājs, iegādājoties preces vai saņemot pakalpojumus. Nodokļu maksātāju iedalījums ir minēts Latvijas Republikas Pievienotās vērtības nodokļa likuma 3.pantā.

⁵ **PVN maksātāja numurs** – PVN vai tam līdzvērtīgs numurs, ko piešķirusi valsts, kurā nodokļu maksātājs veic saimniecisko darbību un kas PVN piemērošanas vajadzībām ļauj identificēt nodokļu maksātāju.

⁶ **Aktīvs nefinanšu juridisks veidojums.** Atbilstoši Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 86. pantam:

(1) aktīvs nefinanšu juridisks veidojums ir jebkurš nefinanšu veidojums (turpmāk – organizācija) ar juridiskās personas statusu vai bez tā, kura atbilst vismaz vienam no šādiem kritērijiem: (1-8):

1) mazāk nekā 50 (piecdesmit) procenti no organizācijas ieņēmumiem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir šīs definīcijas otrajā daļā norādītie pasīvie ieņēmumi un mazāk nekā 50 (piecdesmit) procenti no organizācijas turētiem aktīviem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir aktīvi, kuri tiek turēti šīs definīcijas otrajā daļā norādīto pasīvo ieņēmumu veidošanai;

2) organizācijas akcijas tiek regulāri tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū, vai tā ir tādas organizācijas saistīta organizācija, kuras akcijas tiek tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū;

3) organizācija ir valdības iestāde, starptautiska organizācija, centrālā banka vai organizācija, kas pieder vienai no šajā punktā norādītajām struktūrām;

4) organizācijas darbība galvenokārt ir saistīta ar vienu vai vairāku tādu ar šo organizāciju saistītu uzņēmumu emitēto akciju turēšanu (pilnībā vai daļēji), kuri veic tirdzniecību vai citu komercdarbību, kas nav finanšu iestādes darbība, kā arī finansēšanas un citu pakalpojumu sniegšanu šādiem saistītiem uzņēmumiem. Nefinanšu organizāciju nevar uzskatīt par aktīvu nefinanšu juridisku veidojumu, ja tā darbojas (vai sevi kā tādu deklarē) kā ieguldījumu fonds, piemēram, privātā kapitāla ieguldījumu fonds, riska kapitāla fonds, fonds, kas veic ieguldījumu darījumus, izmantojot aizņēmumā ņemtus līdzekļus, vai ieguldījumu instruments, kura nolūks ir iegādāties vai finansēt uzņēmumus un tādējādi iegūt līdzdalību šādos uzņēmumos, turot kapitāla aktīvus ieguldīšanas nolūkā;

5) organizācija neveic un arī iepriekš nav veikusi saimniecisko darbību, bet tā veic kapitāla ieguldījumus aktīvos nolūkā veikt saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība, ar nosacījumu, ka šādas organizācijas eksistences termiņš nepārsniedz 24 (divdesmit četrus) mēnešus no organizācijas dibināšanas/izveidošanas brīža;

6) organizācija nav bijusi finanšu iestāde pēdējos 5 (piecus) gadus un atrodas likvidācijas vai šīs organizācijas aktīvu reorganizācijas procesā nolūkā turpināt vai atsākt tādu saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība;

7) organizācija veic finansēšanas un riska ierobežošanas darbības ar saistītiem uzņēmumiem, kas nav finanšu iestādes, vai šādu uzņēmumu uzdevumā un nesniedz finansēšanas vai riska ierobežošanas pakalpojumus uzņēmumiem, kuri nav saistīti uzņēmumi, ar nosacījumu, ka šādu saistītu uzņēmumu grupa galvenokārt ir iesaistīta saimnieciskā darbībā, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība;

8) organizācija, kas atbilst visām šādām prasībām:

a) tā ir izveidota un darbojas vienīgi ar reliģiju, labdarību, zinātnei, mākslu, kultūru vai ar izglītību saistītiem mērķiem vai arī ir izveidota un darbojas savas rezidences valstī un ir profesionāla organizācija, biznesa savienība, tirdzniecības palāta, darba organizācija, lauksaimniecības vai dārzkopības organizācija, pilsoņu savienība vai organizācija, kas darbojas vienīgi sabiedrības kopējās labklājības veicināšanai,

b) organizācija ir atbrīvota no ienākuma/peļņas nodokļa savas rezidences valstī,

c) tai nav akcionāru vai citu labuma guvēju, kam būtu īpašumtiesības vai citas labuma gūšanas intereses saistībā ar tās ienākumiem vai aktīviem,

d) saskaņā ar organizācijas rezidences valsts piemērojamiem tiesību aktiem vai organizācijas dibināšanas dokumentiem organizācijas ienākumus vai aktīvus nedrīkst sadalīt vai izmantot par labu fiziskām vai juridiskām personām, kas nav labdarības iestāde, vai šāda sadalīšana vai izmantošana nav saistīta ar organizācijas veiktajām labdarības darbībām. Šāda sadalīšana vai izmantošana, kas nav saistīta ar labdarības mērķiem, ir iespējama tikai, veicot atbilstīgu kompensācijas maksājumu par saņemtajiem pakalpojumiem, vai iegādāto īpašumu tā patiesajā tirgus vērtībā,

e) saskaņā ar organizācijas rezidences vai valsts piemērojamiem tiesību aktiem, vai organizācijas dibināšanas dokumentiem, organizācijas likvidācijas vai reorganizācijas gadījumā visi tās aktīvi tiek nodoti valdības iestādei vai citai bezpeļņas organizācijai.

(2) par nefinanšu organizācijas pasīvajiem ieņēmumiem uzskata to ieņēmumu daļu, kuru veido:

1) dividendes;

2) procentu maksājumi un tiem pielīdzināmie maksājumi;

3) īres, nomas un autoratlīdzības maksas (izņemot tādus maksājumus, ko organizācija saņem pamata saimnieciskās darbības veikšanas ietvaros);

4) ieņēmumi no anuitātes līgumiem;

5) ieņēmumi, kas tiek gūti tādu finanšu aktīvu atsavināšanas darījumu rezultātā, kuri ģenerē augstāk 1., 2., 3. vai 4. punktā norādītos ieņēmumus (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti brokera / dīlera pamatdarbības rezultātā);

6) ieņēmumi, kas tiek gūti darījumos (ieskaitot nākotnes darījumus, darījumus ar opcijām un līdzīgus darījumus) ar finanšu aktīviem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

7) ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

8) ieņēmumi, kas tiek gūti mijmaiņas darījumu rezultātā (swap) (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā);

9) maksājumi, kas tiek gūti no apdrošināšanas līgumiem ar līdzekļu uzkrāšanu;

10) citi ieņēmumi, kas pēc savas ekonomiskās būtības ir pielīdzināmi augstāk 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8. vai 9. punktā norādītajiem ieņēmumiem.

Papildus definīcijai, kas norādīta likumā „Par nodokļiem un nodevām”, OECD (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>) sagatavotie paskaidrojošie materiāli un komentāri apraksta uzņēmumu pamata veidus, kas atbilst aktīva nefinanšu juridiska veidojuma statusam un sniedz īsu to raksturojumu:

- Aktīvie uzņēmumi to ieņēmumu un aktīvu rakstura dēļ:

parasti tie ir uzņēmumi ar pamata un pamatotu saimniecisko darbību preču ražošanas, pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas jomā;

- Publiskie uzņēmumi, kuru akcijas tiek tirgotas biržā, vai uzņēmumi, kas cieši saistīti ar šādiem publiskiem uzņēmumiem: *biržai, kurā tiek tirgotas tādas akcijas, ir jābūt attiecīgi licencētai no uzraugošo valsts institūciju puses, un ar uzņēmuma akcijām, kas tiek tirgotas tādā biržā, regulāri jānotiek biržas darījumiem;*

- Valsts un pašvaldību institūcijas, starptautiskās organizācijas, Centrālās bankas un uzņēmumi, kas pieder šādām institūcijām;

- Uzņēmumi, kas veic holdinga darbību:

šai uzņēmuma mērķtiecīgai darbībai jābūt dominējošai, tas ir, tai vajadzētu aizņemt vismaz 80 (astoņdesmit) % no citiem darbības veidiem, turklāt uzņēmumu grupas dalībnieki, kurā ietilpst šāds uzņēmums, nedrīkst veikt finanšu iestādei raksturīgas darbības. Uzņēmums neatbilst šim statusam, ja tam akcijas/daļas pieder īslaicīgi un spekulatīvos nolūkos;

- Jaunizveidoti uzņēmumi (startapi):

Uzņēmumi, kas nav vecāki par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem no to reģistrācijas/dibināšanas brīža uzņēmumu reģistrā, turklāt plānotajai pamatdarbībai jābūt aktīvai darbībai šī Deklarācijas Pielikuma izpratnē;

- Uzņēmumi, kas atrodas likvidācijas vai reorganizācijas procesā;

- Resursu vadības centri, kas ietilpst uzņēmumu nefinanšu grupā:

uzņēmuma pamatdarbība – finansējuma sniegšana grupas saistītajiem uzņēmumiem, turklāt šīs grupas dalībnieki nedrīkst veikt finanšu iestādei raksturīgu darbību;

- Bezpeļņas sabiedriskās organizācijas un profesionālās asociācijas:

Organizācijām dibināšanas vai darbības veikšanas valstī jābūt atbrīvotām no uzņēmuma ienākuma nodokļa maksāšanas.

⁷ **Pasīvs nefinanšu juridisks veidojums** – Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 87. pants:

1) nefinanšu uzņēmums, kas neatbilst aktīvā nefinanšu juridiska veidojuma pazīmēm (saite 4 augstāk). Parasti šādi uzņēmumi ir uzņēmumi, kuriem kopējā ienākošo maksājumu apjomā dominē pasīvie ieņēmumi un bilanci dominē finanšu aktīvi un naudas līdzekļi;

2) ieguldījumu iestāde, kas izvietota valstī, kas nepiedalās Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā piemērošanā.

⁸ **Finanšu iestāde** – turētājiestāde, noguldījumu iestāde, ieguldījumu iestāde vai specializētā apdrošināšanas sabiedrība (Latvijas Republikas likuma „Par nodokļiem un nodevām” 70. pants).

Turētājiestāde – iestāde, kuras saimnieciskās darbības būtisku daļu veido citu personu finanšu aktīvu turēšana.

Noguldījumu iestāde – iestāde, kas piesaista noguldījumus un citus atmaksājamos līdzekļus no citām personām, veicot ierastu kredītiestādes, krājaizdevu sabiedrības, maksājumu iestādes, elektroniskās naudas iestādes vai līdzīgu saimniecisko darbību.

Ieguldījumu iestāde – organizācija:

1) kuras saimnieciskā darbība galvenokārt ir saistīta ar vienas vai vairāku šādu darbību vai darījumu veikšanu klienta vārdā vai uzdevumā:

a) darījumi ar naudas tirgus instrumentiem (piemēram, čeki, vekseli, noguldījumu sertifikāti, atvasināti instrumenti), ārvalstu valūtu, valūtas kursa, procentu likmju un indeksu instrumentiem, pārvedamiem vērtspapīriem vai regulētā tirgū tirgotiem preču nākotnes līgumiem,

b) ieguldītāju individuālo un kolektīvo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana uz piešķirtā pilnvarojuma pamata,

c) citāda finanšu aktīvu vai naudas ieguldīšana, administrēšana vai pārvaldīšana klienta vārdā vai uzdevumā;

2) kuras ieņēmumi galvenokārt ir saistīti ar finanšu aktīvu ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu vai tirdzniecību, turklāt šo ieguldījumu iestādi pārvalda noguldījumu iestāde, turētājiestāde, specializētā apdrošināšanas sabiedrība vai cita ieguldījumu iestāde, kas atbilst kritērijiem, kas norādīti šīs definīcijas 1. punktā.

Specializētā apdrošināšanas sabiedrība – apdrošināšanas sabiedrība (vai uzņēmums, kas pārvalda apdrošināšanas sabiedrību), kura piedāvā tādus pakalpojumus kā apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrāšanu vai anuitātes līgumu slēgšana, vai kurai ir līdzekļu izmaksas saistības saskaņā ar šādiem līgumiem.

Šajā Pielikumā sniegtajai informācijai ir tikai un vienīgi informatīvs raksturs, un tā nesatur izsmeļošu Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā noteikumu aprakstu, kā arī nav un nevar tikt uzskatīta par juridisko, nodokļu vai citu konsultāciju vai analīzi.

AS „Rietumu Banka” nav atbildīga par šajā materiālā iekļauto informāciju. Ja rodas jautājumi attiecībā uz Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā noteikumiem un tā piemērošanu, iesakām vērsties pie nodokļu vai juridiskā konsultanta.



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REĢ. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

PIETEIKUMS BANKAS PAMATPAKALPOJUMU SAŅĒMŠANAI

Datums ____/____/20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 21.10.2019. sēdē, protokols Nr. 36

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients _____

(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Slēdzot AS „Rietumu Banka” un Klienta līgumu, lūdzu:

☐ izskatīt potenciālā klienta dokumentu komplektu steidzamā kārtībā, piekřītu samaksāt papildu komisijas maksu atbilstoši Bankas tarifiem

Apstiprinu X _____
(Klienta paraksts)

☐ atvērt norēķinu kontu

☐ nosūtīt apstiprinājumu par norēķinu konta atvēršanu uz e-pastu _____

☐ izsniegt maksājumu karti

Banka atver Klientam vienu kartes kontu un izsniedz Klientam vai Klienta pārstāvim starptautisko maksājumu karti VISA atbilstoši šim Pieteikumam.

☐ VISA Gold ☐ VISA Platinum ☐ VISA Platinum Jūrmala ☐ VISA Business
tik izsniegta tikai juridiskai personai Apdrošināšana: ☐ Jā ☐ Nē
tikai VISA Business

Kartes konta valūta ____ Lūdzu izgatavot karti steidzami: ☐ Jā ☐ Nē

Vārds un uzvārds uz kartes _____
(vārds un uzvārds / uzņēmuma nosaukums uz kartes nedrīkst pārsniegt 21 rakstzīmi, ieskaitot atstarpes; uz kartes tiek drukāti tikai latīņu alfabēta burti; juridiskas personas norāda kartes lietotāja vārdu un uzvārdu)

Uzņēmuma nosaukums uz kartes _____
(uzņēmuma nosaukums jāraksta ar latīņu burtiem, tajā nevar būt domuzīmes, iekavas un citi simboli)

Balss parole _____
(vismaz 5 rakstzīmes latīņu burtiem bez atstarpēm un domuzīmēm)

Ja Jūs vēlaties noteikt mazāku kartes dienas maksājuma limitu par Bankas noteikto, lūdzu, norādiet to:

☐ skaidras naudas izņemšanai _____
bankas automātos (summa cipariem) (summa vārdiem)

☐ citiem maksājumiem _____
(summa cipariem) (summa vārdiem)

☐ reizi mēnesī mēneša pirmajā dienā papildināt kartes kontu no Klienta norēķinu konta:

☐ par summu _____
(summa cipariem)

☐ līdz summai (ņemot vērā rezervētās summas) _____
(summa vārdiem)

Kartes saņemšanas vieta: _____
(adrese kartes saņemšanai ar kurjerpastu un saņēmēja kontakttālrunis / Bankas pārstāvniecībā vai Bankas centrālajā birojā Rīgā)

☐ uzstādīt paziņojumus (M-Bank) _____
(lūgums norādīt mobilā tālruna numuru / e-pastu / mobilā tālruna numuru un e-pastu)

☐ konts _____
(kartes konts / norēķinu konts / visi)

☐ līdzekļu kustība _____
(visas operācijas / ienākošie līdzekļi / izejošie līdzekļi)

☐ jauns ziņojums Internetbankā ☐ aizdomīgas karšu operācijas

Klients apzinās un piekřī, ka ziņojums M-Bank sistēmā tiks nosūtīts, izmantojot publiskos sakaru kanālus un norādīto kontaktinformāciju, un ziņojumu teksts būs pieejams telekomunikāciju pakalpojumu sniedzējiem un/vai sakaru operatoriem dažādās valstīs, tajā skaitā ārpus Eiropas Savienības. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas saistīti ar trešo personu nelikumīgu piekļuvi un/vai šādas informācijas izmantošanu pretēji Klienta interesēm.

X _____
(Klienta paraksts)

☐ izsniegt DigiPass 

Apstiprinu, ka esmu saņēmis(-usi) nebojātā veidā

(saņemtās ierīces sērijas numurs)

Apstiprinu X

(Klienta pārstāvja paraksts)

☐ izsūtīt šādu skaitu Mobile DigiPass (lūdzu, norādiet):

(cipariem)

(vārdiem)

uz Bankas verificēto e-pasta adresi

☐ komisijas maksas samaksa ar maksājumu karti – Mobile DigiPass aktivizācijas brīdī

Apstiprinu X

(Klienta pārstāvja paraksts)

! Ja esmu citu Klientu pārstāvis Bankā, piekrītu tam, ka visus saņemtos Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus izmantošu Klientu visu kontu pārvaldībai Bankā savu pilnvaru ietvaros.

Ar šo apstiprinu, ka visa sniegtā informācija ir patiesa. Klients apņemas nekavējoties rakstveidā paziņot AS „Rietumu Banka” par jebkādam izmaiņām šajā Pieteikumā.

Klients apzinās un piekrīt, ka Banka neatgriezīs maksu par potenciālā klienta dokumentu komplekta pārbaudi, kā arī nepieņems un neizskatīs pretenzijas kontu atvēršanas un sadarbības ar potenciālo klientu atteikuma gadījumā.

Esmu iepazinies ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem, Bankas tarifiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.lv) un piekrītu tiem.

Klients _____ personā

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums ____ / ____ / 20 ____

Norēķinu konts Nr. _____

Kartes konts Nr. _____

Rietumu ID _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums ____ / ____ / 20 ____



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

PAMATINFORMĀCIJA PAR VALSTS GARANTĒTO NOGULDĪJUMU AIZSARDZĪBU

Datums: ____/____/ 20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 14.04.2023. sēdē, protokols Nr. 28

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Garantijas noguldījumiem kredītiestādē vai krājaizdevu sabiedrībā	Jūsu noguldījumu drošību garantē noguldījumu garantiju sistēma, kas izveidota saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu. Ja iestātos noguldījumu nepieejamība kredītiestādē, Jūsu noguldījumus līdz EUR 100 000 atmaksātu noguldījumu garantiju fonds.
Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs un noguldījumi, par kuriem neizmaksā valsts garantēto atlīdzību	Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs ir EUR 100 000 katram kredītiestādes noguldītājam. Garantētās atlīdzības izmaksa tiek veikta euro valūtā. Garantētās atlīdzības izmaksa netiek veikta par šādiem Noguldījumu garantiju likuma 23. pantā minētajiem noguldījumiem: 1) kredītiestāžu noguldījumiem; 2) finanšu iestāžu noguldījumiem; 3) tādu pašvaldību, kuru gada budžets pārsniedz EUR 500 000, un tiešās pārvaldes iestāžu noguldījumiem; 4) noguldījumiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stāties spēkā notiesājošs tiesas spriedums; 5) noguldījumiem, kuru noguldītājs kā klients nav identificēts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem; 6) noguldījumiem, kuri saskaņā ar likumu veido noguldījumu piesaistītāja pašu kapitālu; 7) apdrošināšanas sabiedrību noguldījumiem; 8) ieguldījumu brokeru sabiedrību noguldījumiem; 9) ieguldījumu pārvaldes sabiedrību noguldījumiem; 10) privāto pensiju fondu noguldījumiem; 11) alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku noguldījumiem; 12) kredītiestādes emitētiem parāda vērtspapīriem, kā arī saistībām, kas rodas no tās vekseliem, tai skaitā pārvedu vekseliem; 13) noguldījumiem, ar kuriem pēdējo divu gadu laikā no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas nav veikti nekādi darījumi un kuru vērtība ir mazāka par EUR 10.
Papildu garantētās atlīdzības maksimālais apmērs	Papildus maksimālajai garantētajai atlīdzībai EUR 100 000 apmērā noguldītājam ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību līdz EUR 200 000, ievērojot Noguldījumu garantiju likuma 4. pantā minētos noguldījumu veidus un nosacījumus.
Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir vairāki noguldījumi kredītiestādē	Visi Jūsu noguldījumi kredītiestādē tiek summēti, un kopsummai piemēro maksimālo garantētās atlīdzības apmēru EUR 100 000
Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir kopīgs noguldījums ar citu(-ām) personu(-ām)	Ja kontā ir vairāk nekā EUR 100 000, garantēto atlīdzību līdz EUR 100 000 var saņemt katrs noguldītājs atsevišķi ar nosacījumu, ka šis noguldītājs ir identificēts pirms noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas. Ja noguldītājs pārvalda noguldītāja kontā esošos citai personai pienākošos līdzekļus, tad garantēto atlīdzību ir tiesības saņemt šai personai, kura var pierādīt savas prasījuma tiesības uz noguldītāja pārvaldītajiem līdzekļiem, ar nosacījumu, ka noguldījumu piesaistītājs šo personu ir identificējis pirms noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas.

Garantētās atlīdzības izmaksas uzsākšanas termiņš noguldījumu nepieejamības gadījumā un garantētās atlīdzības izmaksa nepilngadīgajām personām	Garantētās atlīdzības izmaksa tiek veikta piecus gadus no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas vai no dienas, kad izbeigušies apstākļi, kas ir pamats Noguldījumu garantiju likuma 27. panta pirmajā daļā noteiktajam garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam. Garantēto atlīdzību izmaksā: – sākot ar 10. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2021. gada 1. janvāra un līdz 2023. gada 31. decembrim; – sākot ar 8. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2024. gada 1. janvāra. Nepilngadīgo noguldītāju (kontu īpašnieku) likumiskie pārstāvji (vecāki) vai Civillikuma 222. pantā un Bāriņtiesu likuma 26. pantā noteiktajā kārtībā iecelti aizbildņi noguldījumu nepieejamības gadījumā un saskaņā ar nepilngadīgās personas mantiskajām interesēm ir tiesīgi veikt visas nepieciešamās darbības nepilngadīgās personas valsts garantētās atlīdzības saņemšanai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Personas ir tiesīgas saņemt garantēto atlīdzību personīgi no brīža, kad sasniedz 18 gadu vecumu.
Informācija par prasījumu saistību savstarpējā ieskaita iespējamību	Aprēķinot noguldītājam pienākošos garantēto atlīdzību, var tikt ņemtas vērā noguldītāja saistības pret kredītiestādi, tās savstarpēji dzēšot.
Kontaktinformācija	Latvijas Banka: K.Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tel. 67022300, www.bank.lv.

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Pases / ID dokumenta / Reģistrācijas Nr. _____

Ar šo Klients apstiprina, ka Pamatinformāciju par valsts garantēto noguldījumu aizsardzību ir saņēmis un ar to iepazīties.

Klients _____ personā
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums ____ / ____ / 20____
(vārds, uzvārds) (paraksts)



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

PAMATINFORMĀCIJA PAR VALSTS GARANTĒTO NOGULDĪJUMU AIZSARDZĪBU

Datums: ____/____/ 20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 14.04.2023. sēdē, protokols Nr. 28

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Garantijas noguldījumiem kredītiestādē vai krājaizdevu sabiedrībā	Jūsu noguldījumu drošību garantē noguldījumu garantiju sistēma, kas izveidota saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu. Ja iestātos noguldījumu nepieejamība kredītiestādē, Jūsu noguldījumus līdz EUR 100 000 atmaksātu noguldījumu garantiju fonds.
Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs un noguldījumi, par kuriem neizmaksā valsts garantēto atlīdzību	Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs ir EUR 100 000 katram kredītiestādes noguldītājam. Garantētās atlīdzības izmaksa tiek veikta euro valūtā. Garantētās atlīdzības izmaksa netiek veikta par šādiem Noguldījumu garantiju likuma 23. pantā minētajiem noguldījumiem: 1) kredītiestāžu noguldījumiem; 2) finanšu iestāžu noguldījumiem; 3) tādu pašvaldību, kuru gada budžets pārsniedz EUR 500 000, un tiešās pārvaldes iestāžu noguldījumiem; 4) noguldījumiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stāties spēkā notiesājošs tiesas spriedums; 5) noguldījumiem, kuru noguldītājs kā klients nav identificēts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem; 6) noguldījumiem, kuri saskaņā ar likumu veido noguldījumu piesaistītāja pašu kapitālu; 7) apdrošināšanas sabiedrību noguldījumiem; 8) ieguldījumu brokeru sabiedrību noguldījumiem; 9) ieguldījumu pārvaldes sabiedrību noguldījumiem; 10) privāto pensiju fondu noguldījumiem; 11) alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku noguldījumiem; 12) kredītiestādes emitētiem parāda vērtspapīriem, kā arī saistībām, kas rodas no tās vekseliem, tai skaitā pārvedu vekseliem; 13) noguldījumiem, ar kuriem pēdējo divu gadu laikā no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas nav veikti nekādi darījumi un kuru vērtība ir mazāka par EUR 10.
Papildu garantētās atlīdzības maksimālais apmērs	Papildus maksimālajai garantētajai atlīdzībai EUR 100 000 apmērā noguldītājam ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību līdz EUR 200 000, ievērojot Noguldījumu garantiju likuma 4. pantā minētos noguldījumu veidus un nosacījumus.
Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir vairāki noguldījumi kredītiestādē	Visi Jūsu noguldījumi kredītiestādē tiek summēti, un kopsummai piemēro maksimālo garantētās atlīdzības apmēru EUR 100 000
Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir kopīgs noguldījums ar citu(-ām) personu(-ām)	Ja kontā ir vairāk nekā EUR 100 000, garantēto atlīdzību līdz EUR 100 000 var saņemt katrs noguldītājs atsevišķi ar nosacījumu, ka šis noguldītājs ir identificēts pirms noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas. Ja noguldītājs pārvalda noguldītāja kontā esošos citai personai pienākošos līdzekļus, tad garantēto atlīdzību ir tiesības saņemt šai personai, kura var pierādīt savas prasījuma tiesības uz noguldītāja pārvaldītajiem līdzekļiem, ar nosacījumu, ka noguldījumu piesaistītājs šo personu ir identificējis pirms noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas.

Garantētās atlīdzības izmaksas uzsākšanas termiņš noguldījumu nepieejamības gadījumā un garantētās atlīdzības izmaksa nepilngadīgajām personām	Garantētās atlīdzības izmaksa tiek veikta piecus gadus no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas vai no dienas, kad izbeigušies apstākļi, kas ir pamats Noguldījumu garantiju likuma 27. panta pirmajā daļā noteiktajam garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam. Garantēto atlīdzību izmaksā: – sākot ar 10. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2021. gada 1. janvāra un līdz 2023. gada 31. decembrim; – sākot ar 8. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2024. gada 1. janvāra. Nepilngadīgo noguldītāju (kontu īpašnieku) likumiskie pārstāvji (vecāki) vai Civillikuma 222. pantā un Bāriņtiesu likuma 26. pantā noteiktajā kārtībā iecelti aizbildņi noguldījumu nepieejamības gadījumā un saskaņā ar nepilngadīgās personas mantiskajām interesēm ir tiesīgi veikt visas nepieciešamās darbības nepilngadīgās personas valsts garantētās atlīdzības saņemšanai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Personas ir tiesīgas saņemt garantēto atlīdzību personīgi no brīža, kad sasniedz 18 gadu vecumu.
Informācija par prasījumu saistību savstarpējā ieskaita iespējamību	Aprēķinot noguldītājam pienākošos garantēto atlīdzību, var tikt ņemtas vērā noguldītāja saistības pret kredītiestādi, tās savstarpēji dzēšot.
Kontaktinformācija	Latvijas Banka: K.Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tel. 67022300, www.bank.lv.

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Pases / ID dokumenta / Reģistrācijas Nr. _____

Ar šo Klients apstiprina, ka Pamatinformāciju par valsts garantēto noguldījumu aizsardzību ir saņēmis un ar to iepazīties.

Klients _____ personā
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums ____ / ____ / 20____
(vārds, uzvārds) (paraksts)

**KLIENTA SAISTĪBU APLIECINĀJUMS IEVĒROT
NACIONĀLĀS UN STARPTAUTISKĀS SANKCIJAS**
CLIENT COMMITMENT TO COMPLY WITH NATIONAL
AND INTERNATIONAL SANCTIONS OF THE REPUBLIC OF LATVIA

Datums / Date ____/____/20____

Klients

Client (juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)
(corporate entity: full name / private individual: name, surname)

Reģistrācijas Nr. / Personu apliecināšanas dokumenta Nr. _____
Registration No. / Personal identity document No.

**Klients apliecina, ka sadarbības ietvaros ar
AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka):**

1) ievēros Latvijas Republikas, Eiropas Savienības, Apvienoto Nāciju Organizācijas normatīvos aktus (t.sk. lēmumus un rezolūcijas), kas ir saistīti ar sankciju piemērošanu un ierobežojumiem attiecībā uz personām, jurisdikcijām un teritorijām, kā arī Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalstu, tai skaitā Amerikas Savienoto Valstu, noteiktās sankcijas;

2) tieši vai netieši neveiks darbības, kuru rezultātā tiek pārkāpti vai var tikt pārkāpti dokumenta 1. punktā norādītie normatīvie akti;

3) tieši vai netieši neizmanto un nepieļaus, ka trešās personas izmanto jebkuru Klienta kontu Bankā, kā rezultātā Banka jebkāda veidā tiek iesaistīta dokumenta 1. punkta pārkāpšanā;

4) neuzturēs darījuma attiecības, kā arī nekavējoties izbeigs esošas darījuma attiecības ar personām, kuras pārkāpj dokumenta 1. punktā norādītos normatīvos aktus, iesaistoties sankciju pārkāpšanā vai apiešanā;

5) pēc pirmā Bankas pieprasījuma nekavējoties Bankas norādītajā formātā sniegs ar Klienta personisko vai saimniecisko darbību saistītu informāciju un dokumentus, tai skaitā dokumentus attiecībā uz trešajām personām, kas tieši vai netieši ir iesaistītas Klienta darījumos.

**The Client, within the framework of
cooperation with JSC "Rietumu Banka"
(hereinafter – the Bank), undertakes:**

1) to comply with the normative acts of the Republic of Latvia, the European Union, the United Nations (incl. decisions and resolutions) related to the imposition of sanctions and restrictions on persons, jurisdictions and territories, as well as, in the cases provided for in the normative acts of the Republic of Latvia, sanctions imposed by the member states of the North Atlantic Treaty Organisation, including the United States of America;

2) not to engage in any action, directly or indirectly, which violates or may violate the normative acts referred to in paragraph 1 of this document;

3) not to use or allow third parties to use, directly or indirectly, any of the Client's accounts with the Bank, which in any way results in the Bank being involved in the violation of the laws and regulations referred to in paragraph 1 hereof;

4) not to maintain business relations, and to terminate immediately existing business relations, with persons that violate the normative acts referred to in paragraph 1 of this document by engaging in sanctions violations or circumvention;

5) to immediately provide, at the first request of the Bank, information and documents related to the Client's personal or business activities in the format specified by the Bank, including documents related to third parties that are directly or indirectly involved in the Client's transactions.

Klients vai Klienta pārstāvis

Client or Client's representative

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

(paraksts) / (signature)

Rietumu ID _____

Testa atslēga _____

Test Key