



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

ДОГОВОР АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА

Рига, дата ____ / ____ / 20 ____

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 21.10.2019, протокол № 36

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Акционерное общество «Rietumu Banka», единый регистрационный № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика (далее — Банк), в лице _____,

с одной стороны, и _____ (юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия) (далее — Клиент)

Заполняет гражданин / негражданин Латвийской Республики:

Персональный код

Заполняют граждане других стран:

Паспорт / ID документ №

Дата рождения

(дд/мм/гггг)

Паспорт / ID документ

выдан (дд/мм/гггг)

Страна и учреждение, выдавшее

паспорт / ID документ _____

Заполняет юридическое лицо:

Регистрационный №

Фактический адрес проживания / Юридический адрес: _____

(улица, дом, квартира)

Город _____

Страна _____

Почтовый индекс _____

в лице _____

(должность)

(имя, фамилия)

действующего(-ей) на основании _____

с другой стороны, Банк и Клиент (далее — Стороны) заключили договор (далее — Договор) следующего содержания:

1. Предметом Договора является установление между Сторонами правовых отношений по оказанию Банком услуг Клиенту за Вознаграждение.

2. «Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента» (далее — Правила) устанавливают права и обязанности Сторон и определяют порядок предоставления услуг Банком Клиенту. Для пользования конкретной услугой Банка Клиент подает в Банк соответствующее Распоряжение. Правила являются неотъемлемой частью Договора. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что ознакомился с Правилами. Актуальная редакция Правил доступна на домашней странице Банка www.rietumu.lv.

3. Клиент подтверждает, что имеет доступ к сети интернет и согласен с тем, что Банк вправе предоставлять информацию Клиенту, которая не является конфиденциальной и/или не адресована лично Клиенту, путем публикации на домашней странице Банка www.rietumu.lv.

4. Клиент, в соответствии с Правилами, передает Банку в качестве Финансового залога (в понимании закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums)) имущество Клиента, находящееся в Банке, для гарантии и обеспечения исполнения обязательств Клиента.

5. Клиент понимает и подтверждает, что Банк, в случае возникновения обязательств у Клиента перед Банком в рамках обслуживания Инвестиционных счетов, имеет право использовать Активы, которые служат Финансовым залогом в сделках, которые Банк осуществляет за свой счет, а также за счет других Клиентов Банка, включая, но не ограничиваясь — закладывать, перезакладывать, продавать, покупать или предоставлять в заем третьим лицам.

6. Предоставленную Клиентом информацию Банк использует в объемах и пределах, установленных нормативными актами Латвийской Республики. Информация может быть использована в маркетинговых и деловых целях, а также быть передана лицам в рамках группы предприятий Банка или иным лицам в соответствии с Правилами.

7. Права и обязанности Банка и Клиента по Договору регулируются материальным правом Латвийской Республики.

8. Стороны разрешают споры относительно Договора в соответствии с Правилами.

9. Договор вступает в силу в момент его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок. Порядок внесения изменений в Договор и/или Правила определен Правилами.

10. Стороны вправе расторгнуть Договор в соответствии с Правилами.

11. В течение всего срока действия Договора Клиент обязуется обеспечить, чтобы все физические лица, которые представляют Клиента в отношениях с Банком, в том числе сам Клиент (если Клиент является физическим лицом), заключили с Банком «Договор электронной подписи» в утвержденной Банком редакции и выполняли вытекающие из него обязательства, а также не расторгли его на протяжении срока действия настоящего Договора.

12. Стороны подписывают Договор собственноручно и/или с использованием электронной подписи. Способ подписания Договора не влияет на юридическую силу Договора и принятые Сторонами обязательства, вытекающие из Договора.

Клиент в лице _____

(имя, фамилия)

Банк в лице _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

X

(подпись)

Rietumu ID _____

Тест-ключ _____

(печать)

(печать)

ДОГОВОР АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА 1 / 1



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

ДОГОВОР АО «RIETUMU BANKA» И КЛИЕНТА

Рига, дата ____ / ____ / 20 ____

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 21.10.2019, протокол № 36

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Акционерное общество «Rietumu Banka», единый регистрационный № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, Рига, LV-1013, Латвийская Республика (далее — Банк), в лице _____,

с одной стороны, и _____ (юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия) (далее — Клиент)

Заполняет гражданин / негражданин Латвийской Республики:

Персональный код

Заполняют граждане других стран:

Паспорт / ID документ №

Дата рождения

(ДД/ММ/ГГГГ)

Паспорт / ID документ

выдан (ДД/ММ/ГГГГ)

Страна и учреждение, выдавшее

паспорт / ID документ _____

Заполняет юридическое лицо:

Регистрационный №

Фактический адрес проживания / Юридический адрес: _____

(улица, дом, квартира)

Город _____

Страна _____

Почтовый индекс _____

в лице _____

(должность)

(имя, фамилия)

действующего(-ей) на основании _____

с другой стороны, Банк и Клиент (далее — Стороны) заключили договор (далее — Договор) следующего содержания:

1. Предметом Договора является установление между Сторонами правовых отношений по оказанию Банком услуг Клиенту за Вознаграждение.

2. «Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента» (далее — Правила) устанавливают права и обязанности Сторон и определяют порядок предоставления услуг Банком Клиенту. Для пользования конкретной услугой Банка Клиент подает в Банк соответствующее Распоряжение. Правила являются неотъемлемой частью Договора. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что ознакомился с Правилами. Актуальная редакция Правил доступна на домашней странице Банка www.rietumu.lv.

3. Клиент подтверждает, что имеет доступ к сети интернет и согласен с тем, что Банк вправе предоставлять информацию Клиенту, которая не является конфиденциальной и/или не адресована лично Клиенту, путем публикации на домашней странице Банка www.rietumu.lv.

4. Клиент, в соответствии с Правилами, передает Банку в качестве Финансового залога (в понимании закона «О финансовом обеспечении» Латвийской Республики (Finanšu nodrošinājuma likums)) имущество Клиента, находящееся в Банке, для гарантии и обеспечения исполнения обязательств Клиента.

5. Клиент понимает и подтверждает, что Банк, в случае возникновения обязательств у Клиента перед Банком в рамках обслуживания Инвестиционных счетов, имеет право использовать Активы, которые служат Финансовым залогом в сделках, которые Банк осуществляет за свой счет, а также за счет других Клиентов Банка, включая, но не ограничиваясь — закладывать, перезакладывать, продавать, покупать или предоставлять в заем третьим лицам.

6. Предоставленную Клиентом информацию Банк использует в объемах и пределах, установленных нормативными актами Латвийской Республики. Информация может быть использована в маркетинговых и деловых целях, а также быть передана лицам в рамках группы предприятий Банка или иным лицам в соответствии с Правилами.

7. Права и обязанности Банка и Клиента по Договору регулируются материальным правом Латвийской Республики.

8. Стороны разрешают споры относительно Договора в соответствии с Правилами.

9. Договор вступает в силу в момент его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок. Порядок внесения изменений в Договор и/или Правила определен Правилами.

10. Стороны вправе расторгнуть Договор в соответствии с Правилами.

11. В течение всего срока действия Договора Клиент обязуется обеспечить, чтобы все физические лица, которые представляют Клиента в отношениях с Банком, в том числе сам Клиент (если Клиент является физическим лицом), заключили с Банком «Договор электронной подписи» в утвержденной Банком редакции и выполняли вытекающие из него обязательства, а также не расторгли его на протяжении срока действия настоящего Договора.

12. Стороны подписывают Договор собственноручно и/или с использованием электронной подписи. Способ подписания Договора не влияет на юридическую силу Договора и принятые Сторонами обязательства, вытекающие из Договора.

Клиент в лице _____

(имя, фамилия)

Банк в лице _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

X

(подпись)

Rietumu ID _____

Тест-ключ _____

(печать)

(печать)



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Дата ____/____/20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 04.11.2022, протокол № 77

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____
(полное наименование)

Регистрационный № _____

Фактический адрес местонахождения компании: _____
(улица, дом, офис)

Город _____ Страна _____ Почтовый индекс _____

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КЛИЕНТА

Основной вид деятельности Клиента (просьба указать специализацию) _____

Дополнительный вид деятельности Клиента (просьба указать специализацию) _____

Требуется ли для обеспечения деятельности лицензия или специальная регистрация? ☐ Нет ☐ Да (просьба заполнить Приложение № 1)

Укажите, является ли вид деятельности/услуг Клиента одной из нижеперечисленных сфер?

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> кредитное учреждение | <input type="checkbox"/> страховое общество |
| <input type="checkbox"/> кооперативное ссудо-сберегательное общество | <input type="checkbox"/> услуги по перестрахованию |
| <input type="checkbox"/> привлекающие финансовые учреждения и займодатели (ломбарды) | <input type="checkbox"/> страховой посредник |
| <input type="checkbox"/> управляющий фондом альтернативных вложений | <input type="checkbox"/> поставщик платежных услуг |
| <input type="checkbox"/> бесприбыльная организация (общество или фонд) | <input type="checkbox"/> общество по управлению вложениями |
| <input type="checkbox"/> торговля драгоценными металлами и/или камнями | <input type="checkbox"/> участник рынка финансовых инструментов |
| <input type="checkbox"/> торговля оружием и/или снаряжением военного назначения | <input type="checkbox"/> поставщик услуг по вложениям |
| <input type="checkbox"/> посредническая деятельность в сделках с недвижимостью | <input type="checkbox"/> пенсионный фонд |
| <input type="checkbox"/> юридические услуги (если счет будет использоваться для проведения сделок от имени Клиента) | <input type="checkbox"/> организация азартных игр |
| <input type="checkbox"/> бухгалтерские услуги (если счет будет использоваться для проведения сделок от имени Клиента) | <input type="checkbox"/> услуги инкассации |
| <input type="checkbox"/> регистрация и обслуживание юридических образований (если счет будет использоваться для проведения сделок от имени Клиента) | |
| <input type="checkbox"/> нет | |

Детальное описание хозяйственной деятельности и планируемых операций Клиента:

Количество сотрудников _____

Основные страны приобретения товаров и услуг: _____

Основные страны реализации товаров и услуг: _____

X

(подпись Представителя клиента)

Основные партнеры по закупке товаров/услуг

(просьба указать наименование, страну регистрации, страну ведения бизнеса, род деятельности, адрес домашней страницы в интернете):

1. _____

2. _____

3. _____

Основные партнеры по реализации товаров/услуг

(просьба указать наименование, страну регистрации, страну ведения бизнеса, род деятельности, адрес домашней страницы в интернете):

1. _____

2. _____

3. _____

Входит ли Клиент в группу или объединение компаний?

☐ Нет

☐ Да (просьба указать состав группы или объединения компаний, в том числе роль Клиента в группе/объединении):

№	Наименование компании	Роль в группе/объединении	Страна регистрации	Обслуживающий банк
1				
2				
3				

Связана ли хозяйственная деятельность Клиента с Латвийской Республикой?

☐ Нет (просьба пояснить причины открытия расчетного счета в АО «Rietumu Banka», Рига, Латвийская Республика):

☐ Да (просьба указать):

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> хозяйственная деятельность ведется в Латвийской Республике | <input type="checkbox"/> имеется офис в Латвийской Республике |
| <input type="checkbox"/> имеются деловые партнеры в Латвийской Республике | <input type="checkbox"/> имеются сотрудники в Латвийской Республике |
| <input type="checkbox"/> управление компанией осуществляется из Латвийской Республики | <input type="checkbox"/> имеется недвижимость в Латвийской Республике |
| <input type="checkbox"/> бенефициар и/или представитель Клиента имеют паспорт/ID документ или ВНЖ в Латвийской Республике | |
| <input type="checkbox"/> другое (просьба указать) _____ | |

Связь Клиента со страной регистрации подтверждена (просьба указать):

- ☐ договорами, заключенными с партнерами из страны регистрации
- ☐ договором аренды офиса в стране регистрации
- ☐ трудовыми договорами с сотрудниками в стране регистрации
- ☐ документами, подтверждающими право собственности на недвижимость в стране регистрации
- ☐ бенефициар и/или представитель Клиента имеют паспорт/ID документ или ВНЖ в стране регистрации
- ☐ другое (просьба указать) _____

X

(подпись Представителя клиента)

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА КАК ПОЛИТИЧЕСКИ ЗНАЧИМОГО ЛИЦА

Являлись/являются ли бенефициарный владелец¹ или владелец долей капитала/акций компании Клиента, или должностные/доверенные лица Клиента, а так же их члены семьи, политически значимыми лицами² или членами семьи политически значимого лица³, или лицами, которые тесно связаны с политически значимым лицом⁴?

☐ Нет ☐ Да (просьба заполнить Свидетельство политически значимого лица)

ДЕКЛАРАЦИЯ В СООТВЕТСТВИИ С U.S. FATCA

Настоящим подтверждаю, что юридическое лицо: ☐ не является ☐ является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США)

ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Источник происхождения денежных средств Клиента:

- ☐ инвестиции владельцев компании
- ☐ доходы и/или проценты от основной деятельности
- ☐ субсидии (просьба указать источник) _____
- ☐ заемные средства (просьба указать источник) _____
- ☐ другое (просьба указать) _____

Описание планируемых операций Клиента по расчетному счету(-ам)

Виды платежей: ☐ обязательные гос. платежи ☐ заработная плата ☐ инвестиции
☐ административные расходы ☐ оплата товаров и услуг ☐ займы/кредиты
☐ другое (просьба указать) _____

Валюты операций: _____ Среднемесячный объем операций (EUR) _____

Количество операций в месяц _____ Максимальный месячный объем операций (EUR) _____

Объем операций в месяц: в адрес физических лиц _____ % в адрес юридических лиц _____ %

Среднемесячный объем операций с наличными денежными средствами, включая получение в банкомате _____ %

Поясните необходимость операций с наличными денежными средствами: _____

Планируемый среднемесячный остаток на расчетном счете (EUR) _____

Обязан ли Клиент предоставлять финансовые отчеты по месту регистрации или деятельности?

☐ Нет ☐ Да (просьба указать учреждение, в которое предоставляется отчет) _____

За какой период был предоставлен последний финансовый отчет? _____

Доступен ли отчет публично? ☐ Да _____ (просьба указать источник) ☐ Нет

Имеются ли у Клиента счета в других банках/платежных институциях?

☐ Нет

☐ Да (просьба указать): _____ (наименование банка/платежной институции) _____ (страна регистрации)

_____ (наименование банка/платежной институции) _____ (страна регистрации)

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Необходимо ли использовать печать для подписания документов в бумажном формате от имени Клиента? ☐ Нет ☐ Да*

* просьба заполнить Приложение № 2

¹ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником клиента юридического лица или юридического образования или которое контролирует клиента, или от имени, в пользу и в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка разового характера, и которое по крайней мере:

- а) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому в форме долевого участия прямо или косвенно принадлежит более чем 25% долей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое прямо или косвенно контролирует юридическое лицо;
- б) в отношении юридических образований – физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или осуществляется деятельность юридического образования, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе которое является учредителем, уполномоченным лицом или контролером (управляющим) юридического образования.

X

(подпись Представителя клиента)

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА
ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО 3 / 4

² **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.

³ **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, с) родители, бабушки и внуки политически значимого лица, d) брат или сестра политически значимого лица.

⁴ **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 и пролиферации» 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 <https://www.fktk.lv/en/law/general/laws-en/>). 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 вправе в одностороннем порядке прекратить 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 финансированию терроризма и пролиферации» 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.

В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka».

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован об ответственности, включая уголовную, за предоставление ложных сведений или сокрытие информации.

С Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.com) ознакомился и согласен.

Клиент в лице

_____ (имя, фамилия)

X

_____ (подпись)

Rietumu ID

Тест-ключ

Печать клиента

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

_____ (имя, фамилия)

X

_____ (подпись)

Дата ____/____/20__

Отметки Банка

CREF Клиента _____

Документы проверил

_____ (имя, фамилия)

X

_____ (подпись)

Дата ____/____/20__



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

СВИДЕТЕЛЬСТВО БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА¹

Дата ____ / ____ / 20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 01.09.2021, протокол № 43

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____
(полное наименование)

Регистрационный № _____

Бенефициарный владелец Клиента: Имя _____ Фамилия _____

Заполняется, если Бенефициарный владелец
гражданин / негражданин Латвийской Республики:

Персональный код _____

! К настоящему Свидетельству бенефициарного
владельца необходимо приложить копию паспорта

Заполняется, если Бенефициарный владелец гражданин другой страны:

Паспорт / ID документ № _____

! В случае, если Бенефициарный владелец не является Представителем
клиента АО «Rietumu Banka», необходимо указать следующую информацию:

Дата рождения (дд/мм/гггг) ____ / ____ / ____

Паспорт / ID документ выдан (дд/мм/гггг) ____ / ____ / ____

Страна и учреждение, выдавшее паспорт / ID документ

Место рождения Бенефициарного владельца: Страна _____

Провинция, штат, область / район, город, населенный пункт _____

Фактический адрес проживания: _____
(улица, дом, квартира, город, страна, почтовый индекс)

Телефон + _____
(код страны)

Источник(-и) происхождения денежных средств Бенефициарного владельца:

☐ гонорары / вознаграждения ☐ проценты и дивиденды

доходы от: ☐ продажи долей капитала (акций) ☐ продажи личного имущества

☐ наследования / подарков ☐ ренты

☐ другое _____
(пожалуйста, укажите подробную информацию)

Сфера(-ы) занятости Бенефициарного владельца: _____
(пожалуйста, укажите подробную информацию)

Является ли Бенефициарный владелец гражданином и/или налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США)?

☐ Нет ☐ Да

X

(подпись Представителя клиента)

Физические лица, которым напрямую или косвенно принадлежат доли капитала/акции компании Клиента, процент владения которых не превышает 24,99 % от общего количества долей/акций компании Клиента (просьба указать):

№	Имя	Фамилия	Страна	Персональный код / дата рождения	% владения
1					
2					
3					

Компании, которые входят в структуру владения долями капитала/акциями Клиента (просьба указать):

№	Наименование	Регистрационный №	Страна регистрации	% владения
1				
2				
3				

Являлся/является ли Бенефициарный владелец или члены его семьи политически значимыми лицами² или членами семьи политически значимого лица³, или лицами, которые тесно связаны с политически значимым лицом⁴?

- ☐ Нет
- ☐ Да (просьба заполнить Свидетельство политически значимого лица)

Бенефициарный владелец владеет Клиентом (юридическим лицом):

- ☐ напрямую владеет акциями/долями Клиента (юридического лица) — _____ %
- ☐ косвенно (через другое юридическое лицо) или через трастовое соглашение между Бенефициарным владельцем и зарегистрированными собственниками юридического лица — _____ %
- ☐ другое (управляющий, контролирующее лицо) _____
(пожалуйста, укажите подробную информацию)

¹Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником клиента юридического лица или юридического образования или которое контролирует клиента, или от имени, в пользу и в интересах которого устанавливаются деловые отношения или осуществляется сделка разового характера, и которое по крайней мере:

a) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому в форме долевого участия прямо или косвенно принадлежит более чем 25% долей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое прямо или косвенно контролирует юридическое лицо;

b) в отношении юридических образований – физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или осуществляется деятельность юридического образования, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе которое является учредителем, уполномоченным лицом или контролером (управляющим) юридического образования.

²Политически 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.

³Член 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, с) родители, дедушки и бабушки или внуки политически значимого лица, d) брат или сестра политически значимого лица.

⁴Лицо, 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.

АО «Rietumu Banka» вправе запросить у Клиента и Клиент обязуется своевременно предоставить информацию и документы, подтверждающие сведения, указанные в Свидетельстве бенефициарного владельца.

В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka».

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации.

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован об ответственности, включая уголовную, за предоставление ложных сведений или сокрытие информации.

С Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.com) ознакомился и согласен.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)

Rietumu ID _____ Тест-ключ _____ Печать клиента _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

(имя, фамилия) X _____ (подпись) Дата ____ / ____ / 20____



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Дата ____ / ____ / 20 ____

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 18.08.2021, протокол № 41

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Имя _____ Фамилия _____

Rietumu ID _____

Заполняет гражданин / негражданин
Латвийской Республики:

Персональный код _____

Заполняют граждане других стран:

Паспорт / ID документ № _____

Дата рождения (дд/мм/гггг) ____ / ____ / ____

Паспорт / ID документ выдан (дд/мм/гггг) ____ / ____ / ____

Страна и учреждение, выдавшее паспорт / ID документ

Место рождения: _____ (страна) _____ (провинция, штат, область / район, город, населенный пункт)

Являетесь ли Вы гражданином и/или налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США)? ☐ Нет ☐ Да

Фактический адрес проживания: _____ (улица, дом, квартира)

Город _____ Страна _____ Почтовый индекс _____

Контактный телефон + _____ (код страны) _____ Эл. почта _____

Настоящим прошу АО «Rietumu Banka» зарегистрировать меня в качестве представителя следующего Клиента:

_____ (юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Паспорт / ID документ / Регистрационный № Клиента _____

Представитель клиента действует от имени Клиента на основании _____

Срок действия полномочий до: ☐ ____ / ____ / ____ ☐ отзыва

Согласен с тем, что все полученные мною Средства идентификации и авторизации будут использоваться для управления всеми счетами Клиента в Банке.

В случае изменений в вышепредоставленной информации и/или моих полномочиях в качестве Представителя клиента, я обязуюсь незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka». Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации и полномочий. С условиями Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, тарифами Банка и Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.com) ознакомился и согласен.

_____ (имя, фамилия) Rietumu ID _____

X _____ (подпись) Тест-ключ _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись вышеуказанного лица подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

_____ (имя, фамилия) X _____ (подпись)

Дата ____ / ____ / 20 ____

Полномочия Представителя клиента подтверждаю

CREF Представителя клиента _____

_____ (имя, фамилия) X _____ (подпись)

Дата ____ / ____ / 20 ____



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

ДЕКЛАРАЦИЯ О НАЛОГОВОЙ РЕЗИДЕНЦИИ КЛИЕНТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОМПАНИЙ

Дата ____/____/20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 4.11.2022, протокол № 77

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____
(полное наименование)

Регистрационный № _____

I. Информация о налоговой резиденции Клиента

Укажите страну(-ы) и/или место(-а), где Клиент является налоговым резидентом¹, а также идентификационный номер налогоплательщика², присвоенный Клиенту в качестве налогового резидента:

_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)

Если у Клиента налоговая резиденция отсутствует (то есть компания является фискально-прозрачной), то укажите страну, в которой происходит фактическое управление компанией³:

Является ли Клиент плательщиком НДС⁴? ☐ Да ☐ Нет

Если Клиент является плательщиком НДС, укажите номер плательщика НДС⁵:

_____ (НДС номер)

II. Классификация деятельности Клиента

Укажите характер предпринимательской/хозяйственной деятельности Клиента:

☐ активная нефинансовая организация⁶ ☐ пассивная нефинансовая организация⁷ ☐ финансовое учреждение⁸

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

III. Информация о налоговой резиденции Бенефициарного(-ых) владельца(-ев)

1. Имя _____ Фамилия _____ / ____/____/_____
(дата рождения)

Укажите страну(-ы) и/или место(-а), где данный Бенефициарный владелец является налоговым резидентом¹, а также идентификационный номер налогоплательщика², присвоенный Бенефициарному владельцу в качестве налогового резидента:

_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)

2. Имя _____ Фамилия _____ / ____/____/_____
(дата рождения)

Укажите страну(-ы) и/или место(-а), где данный Бенефициарный владелец является налоговым резидентом¹, а также идентификационный номер налогоплательщика², присвоенный Бенефициарному владельцу в качестве налогового резидента:

_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)
_____	_____
(страна или место налоговой резиденции)	(идентификационный номер налогоплательщика)

X

(подпись Представителя клиента)

ДЕКЛАРАЦИЯ О НАЛОГОВОЙ РЕЗИДЕНЦИИ КЛИЕНТА
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОМПАНИЙ 1 / 5

3. Имя _____ Фамилия _____ / / (дата рождения)

Укажите страну(-ы) и/или место(-а), где данный Бенефициарный владелец является налоговым резидентом¹, а также идентификационный номер налогоплательщика², присвоенный Бенефициарному владельцу в качестве налогового резидента:

_____ (страна или место налоговой резиденции) _____ (идентификационный номер налогоплательщика)

_____ (страна или место налоговой резиденции) _____ (идентификационный номер налогоплательщика)

_____ (страна или место налоговой резиденции) _____ (идентификационный номер налогоплательщика)

В случае если Клиент имеет более 3 (трех) Бенефициарных владельцев, необходимо повторно использовать бланк Декларация о налоговой резиденции клиента (в данном случае разделы I и II просьба не заполнять).

АО «Rietumu Banka» обязано собирать, обрабатывать и ежегодно направлять в Службу государственных доходов Латвийской Республики информацию и данные о своих Клиентах и/или Бенефициарных владельцах клиентов в рамках Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Латвийской Республики.

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

АО «Rietumu Banka» также вправе самостоятельно производить проверку сведений, указанных Клиентом.

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации, а также подтверждаю, что указаны все страны и/или места, где Клиент и Бенефициарный(-ые) владелец(-ы) являются налоговыми резидентами. В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать об этом АО «Rietumu Banka».

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован об ответственности, включая уголовную, за предоставление ложных сведений или сокрытие информации.

С Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.com) ознакомился и согласен.

Клиент в лице _____ (имя, фамилия)

X _____ (подпись)

Rietumu ID _____ Тест-ключ _____ Печать клиента

ЗАПОЛНЯЕТ ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК

Личность и подпись Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

_____ X _____ Дата / / 20__
(имя, фамилия) (подпись)

¹ **Налоговая резиденция.** Согласно разъяснительным материалам и комментариям, подготовленным Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – OECD) (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>), Клиент или Бенефициарный владелец клиента для определения своей налоговой резиденции должен руководствоваться нормативными актами страны своей регистрации, гражданства или постоянного проживания.

В большинстве стран, физическое лицо обычно считается налоговым резидентом той страны, в которой оно имеет гражданство, уплачивает подоходный налог или постоянно проживает. В свою очередь юридическое лицо или компания обычно считается налоговым резидентом той страны, в которой она учреждена, зарегистрирована, либо в которой находится постоянно действующий исполнительный орган компании. Обычно лицо не является налоговым резидентом той или иной страны, если в этой стране подоходными налогами облагаются только доходы, которые получены из источников на территории этой страны, либо от размещенного там капитала.

Необходимо учитывать, что в каждой стране разработаны свои правила определения налоговой резиденции, как для физических лиц, так и для компаний. Необходимо учитывать, что возможны ситуации, когда лицо может являться налоговым резидентом нескольких стран (двойная резиденция). Дополнительная информация о правилах определения резиденции в различных странах доступна на сайте OECD: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>.

² **Идентификационный номер налогоплательщика.** Организация OECD разработала вспомогательный материал о структуре идентификационного номера налогоплательщика, присваемого в различных странах, а также о типах публичных документов, в которых такой реквизит обычно указан: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759>.

³ **Место фактического управления компаний.** В случае если юридическое лицо или компания не признается налоговым резидентом ни в одной стране (компания является фискально-прозрачной), то в целях применения Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей она признается резидентом страны в которой фактически находится постоянно действующий исполнительный орган компании (место фактического управления компанией). Согласно разъяснительным материалам и комментариям, подготовленным организацией OECD, местом фактического управления компанией считается место (офис/помещение компании), где обычно проходят заседания/собрания главных (руководящих) должностных лиц компании (например, совета директоров, совета, правления, генеральных поверенных), на которых рассматриваются и решаются основные существенные вопросы, связанные с управлением и основной деятельностью компании. В случае небольших компаний обычно это место нахождения уполномоченного представителя компании, который управляет и распоряжается банковским счетом компании и финансовыми активами, находящимися на нем. Управление компанией может производиться из нескольких мест, но только в одном месте рассматриваются и решаются главные, существенные вопросы деятельности организации, указанные выше. Чтобы определить место фактического управления компанией важно учитывать все соответствующие факты и обстоятельства.

⁴ **НДС** – или налог на добавленную стоимость – это налог на потребление, который фактически уплачивается конечным потребителем при покупке товаров или получении услуг. Классификация налогоплательщиков указана в статье 3 закона «О налоге на добавленную стоимость» Латвийской Республики.

⁵ **Номер плательщика НДС** – НДС или эквивалентный номер, присвоенный страной, в которой налогоплательщик осуществляет хозяйственную деятельность и который позволяет идентифицировать налогоплательщика для целей НДС.

⁶ **Активная нефинансовая организация.** 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 (1-8):

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

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, отличной от деятельности финансового учреждения, при этом срок существования такой организации не превышает 24 (двадцати четырех) месяцев с момента учреждения/образования организации;

ных организаций в основном задействована в хозяйственной деятельности, отличной от деятельности финансового учреждения;

- 6) организация не являлась финансовым учреждением в течение последних 5 (пяти) 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
- 8) организация, которая соответствует всем нижеперечисленным требованиям:
- а) 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,
- б) организация освобождена от налога на доход/прибыль в стране своей резиденции,
- с) отсутствуют акционеры или иные выгодоприобретатели, имеющие права собственности или иные материальные интересы в отношении доходов или активов организации,
- д) 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, или 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,
- е) 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 дополнение к дефиниции указанной в законе «О налогах и пошлинах», разъяснительные материалы и комментарии, подготовленные организацией OECD (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>), характеризуют основные типы компаний, которые соответствуют статусу активной нефинансовой организации и дают их краткую характеристику:

• Активные компании в силу характера их доходов и активов:

обычно компании с основной и обоснованной хозяйственной деятельностью в сфере производства, продажи товаров и оказания услуг;

• Публичные компании, акции которых обращаются на бирже, либо компании, тесно связанные с такими публичными компаниями: биржа, на которой обращаются такие акции, должна быть должным образом авторизирована со стороны государственных надзорных органов, и с акциями компании, обращающимися на такой бирже, должны регулярно совершаться биржевые сделки;

• Государственные и муниципальные структуры, международные организации, центральные банки и компании, принадлежащие таким институтам;

• Компании, ведущие холдинговую деятельность:

данная целевая деятельность компании должна быть доминирующей, то есть занимать минимум 80 (восемьдесят) % от иных типов деятельности, при этом участники группы компаний, в которую входит такая компания, не должны вести финансовую деятельность. Компания не будет соответствовать такому статусу, если она владеет долями/акциями краткосрочно и в спекулятивных целях;

• Новообразованные компании (стартапы):

компании, не старше 24 (двадцати четырех) месяцев с момента их регистрации/учреждения в регистре компаний, при этом запланированной основной деятельностью должна быть активная деятельность в понимании данного Приложения к декларации;

• Компании, находящиеся в процессе ликвидации или реорганизации;

• Казначейские центры, входящие в нефинансовую группу компаний:

основная деятельность компании — это предоставление финансирования связанным компаниям группы, при этом участники этой группы не должны вести деятельность финансового учреждения;

• Бесприбыльные общественные организации и профессиональные ассоциации:

организации в стране учреждения или ведения деятельности должны быть освобождены от уплаты подоходного корпоративного налога.

⁷ **Пассивная нефинансовая организация** – статья 87 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики:

1. нефинансовая компания, которая не соответствует критериям активной нефинансовой организации (ссылка⁴ выше). Обычно такими компаниями являются компании, у которых в общем объеме входящих платежей преобладают пассивные доходы, и в балансе преобладают финансовые активы и денежные средства;

2. инвестиционная компания, расположенная в стране не участвующей в применении Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей.

⁸ **Финансовое учреждение** – депозитарное учреждение, депозитное учреждение, инвестиционная компания или специализированная страховая компания (статья 70 закона «О налогах и пошлинах» Латвийской Республики).

Депозитарное учреждение – учреждение, значительную часть хозяйственной деятельности которого составляет хранение финансовых активов других лиц.

Депозитное учреждение – учреждение, принимающее от других лиц вклады и другие возвратные средства в ходе обычной банковской деятельности, деятельности кредитно-сберегательного общества, деятельности учреждения, предоставляющего платежные услуги, деятельности эмитента электронных денег или аналогичной хозяйственной деятельности.

Инвестиционная компания – организация:

1) хозяйственная деятельность которой главным образом заключается в осуществлении от имени или по поручению клиентов следующих операций и сделок:

- a) сделки с инструментами денежного рынка (например, чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные инструменты), иностранной валютой, инструментами валютного курса, процентными ставками и индексными инструментами, переводными ценными бумагами или товарными фьючерсами, торговля которым осуществляется на регулируемом рынке,
- b) управление индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями инвесторов на основании выданных полномочий,
- c) иное инвестирование, управление или администрирование финансовых активов или денежных средств от имени или по поручению клиента;

2) доход, которой главным образом приходится на инвестирование, реинвестирование или куплю-продажу финансовых активов, при этом инвестиционной компанией управляет депозитное учреждение, депозитарное учреждение, специализированная страховая компания или другая инвестиционная компания, которая соответствует критериям, приведенным в пункте 1 данного определения.

Специализированная страховая компания – это страховое общество (или компания, управляющее страховым обществом), которое предлагает услугу заключения договоров страхования с накоплением средств или договоров аннуитета, либо имеет обязательства по выплате средств согласно таким договорам.

Информация, указанная в настоящем Приложении, предоставляется исключительно в информативных целях и не является исчерпывающим описанием положений Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей, а также не является и не может быть расценена в качестве юридической, налоговой или иной консультации или анализа.

АО «Rietumi Banka» не несет ответственности за включенную в данный материал информацию. В случае возникновения вопросов в отношении положений Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей и его применения, рекомендуем обратиться к налоговому или юридическому консультанту.



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОСНОВНЫЕ УСЛУГИ БАНКА

Дата ____/____/20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 21.10.2019, протокол № 36

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____

(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

При заключении Договора АО «Rietumu Banka» и Клиента прошу:

- ☐ рассмотреть комплект документов потенциального клиента в срочном порядке, согласен оплатить дополнительную комиссию в соответствии с тарифами Банка

Подтверждаю

X

(подпись Клиента)

- ☐ открыть расчетный счет

- ☐ отправить подтверждение об открытии расчетного счета на электронную почту _____

- ☐ выдать платежную карту

Банк открывает Клиенту один карточный счет и выдает Клиенту или Представителю клиента международную платежную карту VISA согласно настоящему Заявлению.

- ☐ VISA Gold ☐ VISA Platinum ☐ VISA Platinum Jurmala ☐ VISA Business

выдается только юридическому лицу

Страховка: ☐ Да ☐ Нет
только для VISA Business

Валюта карточного счета ____ Прощу изготовить карту срочно: ☐ Да ☐ Нет

Имя и фамилия
на карте

(имя и фамилия / наименование компании на карте не должны превышать 21 символ, включая пробелы; на карте печатаются только буквы латинского алфавита; юридические лица указывают имя и фамилию пользователя карты)

Наименование
компании на карте

(наименование компании должно состоять из латинских букв, в нем не должно быть тире, скобок или других символов)

Голосовой пароль

(не менее 5 символов, латинскими буквами, без пробелов и тире)

Если Вы желаете установить меньший дневной лимит расходов по карте, чем установлено Банком, пожалуйста, укажите его:

- ☐ на снятие наличных в банкомате

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

- ☐ на другие платежи

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

- ☐ раз в месяц в первый день месяца пополнять карточный счет с расчетного счета Клиента:

- ☐ на сумму

- ☐ до суммы (с учетом зарезервированных сумм)

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

Место получения карты:

(адрес получения карты курьерской почтой и контактный телефон получателя / представительство Банка или центральный офис Банка в Риге)

- ☐ настроить уведомления (M-Bank)

(просьба указать номер мобильного телефона / эл. почту / номер мобильного телефона и эл. почту)

- ☐ счет

(карточный / расчетный / все)

- ☐ движение средств

(все операции / зачисления / списания)

- ☐ новое сообщение в Интернет-банке

- ☐ подозрительные карточные операции

Клиент осознает и согласен, что уведомления M-Bank будут передаваться по публичным каналам связи и указанные контактные данные и текст уведомлений будут доступны поставщикам телекоммуникационных услуг и/или операторам связи в разных странах, в том числе за пределами территории Европейского Союза. Банк не несет ответственности за убытки, связанные с незаконным доступом и/или использованием этой информации третьими лицами против интересов Клиента.

X

(подпись Клиента)

☐ выдать DigiPass 

Подтверждаю получение в неповрежденном виде

(серийный номер полученного устройства)

Подтверждаю

X

(подпись Представителя клиента)

☐ выслать Mobile DigiPass в количестве (просьба указать)

(цифрами)

(прописью)

на верифицированный Банком адрес электронной почты

☐ оплата комиссии платежной картой – при активизации Mobile DigiPass

Подтверждаю

X

(подпись Представителя клиента)

! В случае, если я являюсь Представителем других клиентов в Банке, согласен с тем, что все полученные мною Средства идентификации и авторизации будут использоваться для управления всеми счетами клиентов в Банке, в рамках моих полномочий.

Настоящим подтверждаю достоверность вышеуказанной информации. В случае каких-либо изменений по данному Заявлению, Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать АО «Rietumu Banka».

Клиент осознает и согласен, что Банк не возвращает плату за проверку комплекта документов потенциального клиента, а также не принимает и не рассматривает претензии в случае отказа в открытии счетов и в установлении сотрудничества с потенциальным клиентом.

С условиями Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, тарифами Банка и Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.ru) ознакомился и согласен.

Клиент в лице

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Печать клиента

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Дата ____ / ____ / 20 ____

Расчетный счет № _____

Карточный счет № _____

Rietumu ID _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Дата ____ / ____ / 20 ____



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
REG. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГАРАНТИРОВАННОЙ ГОСУДАРСТВОМ ЗАЩИТЕ ВКЛАДОВ

Дата ____/____/ 20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 14.04.2023, протокол № 28

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Гарантии вкладов в кредитном учреждении	Безопасность Ваших вкладов гарантирует система гарантии вкладов, созданная в соответствии с нормами закона «О гарантии вкладов». В случае наступления недоступности вкладов в кредитном учреждении Ваши вклады в размере до 100 000 EUR выплатит Фонд гарантии вкладов.
Максимальный размер гарантированного возмещения и вклады, за которые не выплачивается возмещение, гарантированное государством	Максимальный размер гарантированного возмещения составляет 100 000 EUR каждому вкладчику кредитного учреждения. Гарантированные выплаты возмещения осуществляются в евро. Выплата гарантированного возмещения не производится за следующие случаи, упомянутые в статье 23 закона «О гарантии вкладов»: 1) вклады кредитных организаций; 2) вклады финансовых учреждений; 3) вклады самоуправлений с годовым бюджетом более 500 000 EUR и вклады учреждений прямого управления; 4) вклады, связанные с легализацией средств, полученных преступным путем или которые признаются средствами, полученными преступным путем, в случае вступления в силу обвинительного приговора суда; 5) вклады, вкладчик которых, как клиент, не идентифицирован в соответствии с положениями закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации»; 6) вклады, которые согласно закону формируют собственный капитал лица, привлекающего вклады; 7) вклады страховых компаний; 8) вклады инвестиционно-брокерских компаний; 9) вклады обществ по управлению инвестициями; 10) вклады частных пенсионных фондов; 11) вклады управляющих альтернативными инвестиционными фондами; 12) ценные бумаги, эмитированные кредитными учреждениями, а также обязательства, возникающие по векселям, в т.ч. по переводным векселям; 13) вклады, с которыми за последние два года со дня наступления недоступности вкладов не были осуществлены никакие сделки, и их сумма не превышает 10 EUR.
Максимальный размер гарантированного возмещения в случаях дополнительной гарантии	Дополнительно к максимальному размеру гарантированного возмещения в размере 100 000 EUR, в случаях, упомянутых в статье 4 закона «О гарантии вкладов», вкладчику гарантируется защита вкладов в объеме до 200 000 EUR.
Расчет гарантированного возмещения, в случае если размещено несколько вкладов в кредитном учреждении	Все Ваши вклады, размещенные в кредитном учреждении, суммируются и к общей сумме применяется максимальный размер гарантированного возмещения в размере EUR 100 000.
Расчет гарантированного возмещения в случае совместного вклада с другим(-и) лицом(-ами)	Если остаток по счету составляет более EUR 100 000, гарантированное возмещение в размере до EUR 100 000 может получить каждый вкладчик отдельно, при условии, что этот вкладчик был идентифицирован до дня наступления недоступности вкладов. Если вкладчик управляет находящимися на счете вкладчика средствами, причитающимися другому лицу, то гарантированное возмещение имеет право получить то лицо, которое может доказать свои права требования на управляемые вкладчиком средства, при условии, что лицо, привлекающее вклады, идентифицировало это лицо до дня наступления недоступности вкладов.

Срок начала выплаты гарантированных возмещений в случае недоступности вкладов и выплата гарантированного возмещения несовершеннолетним лицам	Выплата гарантированного возмещения осуществляется в течение пяти лет со дня наступления недоступности вкладов или со дня прекращения обстоятельств, являющихся основанием для отказа в выплате гарантированного возмещения, установленных первой частью статьи 27 закона «О гарантии вкладов». Гарантированное возмещение выплачивается: – начиная с 10 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила в период с 1 января 2021 года и по 31 декабря 2023 года; – начиная с 8 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 1 января 2024 года. Законные представители (родители) или опекуны, назначенные в порядке, установленном статьей 222 «Гражданского закона» и статьей 26 «Закона о сиротских судах» несовершеннолетних вкладчиков (собственников счетов) в случае недоступности вкладов и согласно имущественным интересам несовершеннолетнего лица вправе осуществлять все необходимые действия для получения гарантированного государством вознаграждения несовершеннолетнему лицу в порядке, установленном нормативными актами. Лица имеют право на получение гарантированного возмещения лично, с момента достижения ими возраста 18 лет.
Информация о возможности зачета требования взаимных обязательств	При расчете размера гарантированного возмещения, причитающегося вкладчику, учитываются обязательства вкладчика (остаток кредита, и т.д.) перед кредитным учреждением, которые взаимно погашаются.
Контактная информация	Банк Латвии: ул. К. Валдемара (K. Valdemāra) 2A, Рига, LV-1050, тел. +371 67022300, www.bank.lv

Клиент _____
(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Паспорт / ID документ / Регистрационный № Клиента _____

Настоящим Клиент подтверждает, что Основную информацию о гарантированной государством защите вкладов получил и ознакомился.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)



Rietumu ID _____ Тест-ключ _____ Печать клиента _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю.

Паспорт / ID документ № _____

_____ X _____
(имя, фамилия) (подпись)

Дата ____ / ____ / 20__



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

ЭКЗЕМПЛЯР БАНКА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГАРАНТИРОВАННОЙ ГОСУДАРСТВОМ ЗАЩИТЕ ВКЛАДОВ

Дата ____ / ____ / 20 ____

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 14.04.2023, протокол № 28

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Гарантии вкладов в кредитном учреждении	Безопасность Ваших вкладов гарантирует система гарантии вкладов, созданная в соответствии с нормами закона «О гарантии вкладов». В случае наступления недоступности вкладов в кредитном учреждении Ваши вклады в размере до 100 000 EUR выплатит Фонд гарантии вкладов.
Максимальный размер гарантированного возмещения и вклады, за которые не выплачивается возмещение, гарантированное государством	Максимальный размер гарантированного возмещения составляет 100 000 EUR каждому вкладчику кредитного учреждения. Гарантированные выплаты возмещения осуществляются в евро. Выплата гарантированного возмещения не производится за следующие случаи, упомянутые в статье 23 закона «О гарантии вкладов»: 1) вклады кредитных организаций; 2) вклады финансовых учреждений; 3) вклады самоуправлений с годовым бюджетом более 500 000 EUR и вклады учреждений прямого управления; 4) вклады, связанные с легализацией средств, полученных преступным путем или которые признаются средствами, полученными преступным путем, в случае вступления в силу обвинительного приговора суда; 5) вклады, вкладчик которых, как клиент, не идентифицирован в соответствии с положениями закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации»; 6) вклады, которые согласно закону формируют собственный капитал лица, привлекающего вклады; 7) вклады страховых компаний; 8) вклады инвестиционно-брокерских компаний; 9) вклады обществ по управлению инвестициями; 10) вклады частных пенсионных фондов; 11) вклады управляющих альтернативными инвестиционными фондами; 12) ценные бумаги, эмитированные кредитными учреждениями, а также обязательства, возникающие по векселям, в т.ч. по переводным векселям; 13) вклады, с которыми за последние два года со дня наступления недоступности вкладов не были осуществлены никакие сделки, и их сумма не превышает 10 EUR.
Максимальный размер гарантированного возмещения в случаях дополнительной гарантии	Дополнительно к максимальному размеру гарантированного возмещения в размере 100 000 EUR, в случаях, упомянутых в статье 4 закона «О гарантии вкладов», вкладчику гарантируется защита вкладов в объеме до 200 000 EUR.
Расчет гарантированного возмещения, в случае если размещено несколько вкладов в кредитном учреждении	Все Ваши вклады, размещенные в кредитном учреждении, суммируются и к общей сумме применяется максимальный размер гарантированного возмещения в размере EUR 100 000.
Расчет гарантированного возмещения в случае совместного вклада с другим(-и) лицом(-ами)	Если остаток по счету составляет более EUR 100 000, гарантированное возмещение в размере до EUR 100 000 может получить каждый вкладчик отдельно, при условии, что этот вкладчик был идентифицирован до дня наступления недоступности вкладов. Если вкладчик управляет находящимися на счете вкладчика средствами, причитающимися другому лицу, то гарантированное возмещение имеет право получить то лицо, которое может доказать свои права требования на управляемые вкладчиком средства, при условии, что лицо, привлекающее вклады, идентифицировало это лицо до дня наступления недоступности вкладов.

Срок начала выплаты гарантированных возмещений в случае недоступности вкладов и выплата гарантированного возмещения несовершеннолетним лицам	Выплата гарантированного возмещения осуществляется в течение пяти лет со дня наступления недоступности вкладов или со дня прекращения обстоятельств, являющихся основанием для отказа в выплате гарантированного возмещения, установленных первой частью статьи 27 закона «О гарантии вкладов». Гарантированное возмещение выплачивается: – начиная с 10 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила в период с 1 января 2021 года и по 31 декабря 2023 года; – начиная с 8 рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 1 января 2024 года. Законные представители (родители) или опекуны, назначенные в порядке, установленном статьей 222 «Гражданского закона» и статьей 26 «Закона о сиротских судах» несовершеннолетних вкладчиков (собственников счетов) в случае недоступности вкладов и согласно имущественным интересам несовершеннолетнего лица вправе осуществлять все необходимые действия для получения гарантированного государством вознаграждения несовершеннолетнему лицу в порядке, установленном нормативными актами. Лица имеют право на получение гарантированного возмещения лично, с момента достижения ими возраста 18 лет.
Информация о возможности зачета требования взаимных обязательств	При расчете размера гарантированного возмещения, причитающегося вкладчику, учитываются обязательства вкладчика (остаток кредита, и т.д.) перед кредитным учреждением, которые взаимно погашаются.
Контактная информация	Банк Латвии: ул. К. Валдемара (K. Valdemāra) 2A, Рига, LV-1050, тел. +371 67022300, www.bank.lv

Клиент _____
(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Паспорт / ID документ / Регистрационный № Клиента _____

Настоящим Клиент подтверждает, что Основную информацию о гарантированной государством защите вкладов получил и ознакомился.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)



Rietumu ID _____ Тест-ключ _____ Печать клиента _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю.

Паспорт / ID документ № _____

_____ X _____
(имя, фамилия) (подпись)

Дата ____ / ____ / 20__

**KLIENTA SAISTĪBU APLIECINĀJUMS IEVĒROT
NACIONĀLĀS UN STARPTAUTISKĀS SANKCIJAS
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА СОБЛЮДАТЬ
НАЦИОНАЛЬНЫЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ САНКЦИИ**

Datums / Дата ____/____/20__

Klients

Клиент _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)
(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Reģistrācijas Nr. / Personu apliecināšanas dokumenta Nr. _____
Регистрационный № / № документа, удостоверяющего личность

**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 neizmantos un nepieļaus, ka trešās personas izmanto jebkuru Klienta kontu Bankā, kā rezultātā Banka jebkādā 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.

**Клиент подтверждает, что в рамках
сотрудничества с АО "Rietumu Banka"
(далее - Банк):**

1) будет соблюдать нормативные акты Латвийской Республики, Европейского Союза, Организации Объединенных Наций (включая решения и резолюции), связанные с применением санкций и ограничений в отношении лиц, юрисдикций и территорий, а также, в случаях, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики, санкции, введенные странами-членами Организации Североатлантического договора, включая Соединенные Штаты Америки;

2) не будет предпринимать никаких действий, прямо или косвенно, в результате которых будут нарушены или могут быть нарушены нормативные акты, упомянутые в пункте 1 настоящего документа;

3) не будет прямо или косвенно использовать и не позволит третьим лицам использовать любой из счетов Клиента в Банке для действий, в результате которых Банк может быть каким-либо образом вовлечен в нарушение нормативных актов, указанных в пункте 1 настоящего документа;

4) не будет поддерживать деловые отношения и немедленно прекратит существующие деловые отношения с лицами, которые нарушают нормативные акты, указанные в пункте 1 настоящего документа, участвуя в нарушении или обходе санкций;

5) по первому требованию Банка незамедлительно предоставит в установленном Банком формате информацию и документы, связанные с личной или деловой деятельностью Клиента, в том числе документы, касающиеся третьих лиц, прямо или косвенно участвующих в сделках Клиента.

Klients vai Klienta pārstāvis

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

(paraksts) / (подпись)

Rietumu ID _____

Testa atslēga _____

Тест-ключ