



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 drošinājuma 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 drošinājuma 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. ВЕЦЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Дата ____/____/20____

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

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Имя _____ Фамилия _____

Паспорт / ID документ № _____

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

Город _____ Страна _____ Почтовый индекс _____

Адрес для корреспонденции: _____
(улица, дом, квартира)

Город _____ Страна _____ Почтовый индекс _____

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

Место рождения: Страна _____

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

Социальный статус / трудовая занятость Клиента:

- | | |
|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> предприниматель / владелец бизнеса | <input type="checkbox"/> студент |
| <input type="checkbox"/> самозанятое лицо / индивидуальный предприниматель | <input type="checkbox"/> домохозяйка |
| <input type="checkbox"/> руководитель высшего звена / топ-менеджер | <input type="checkbox"/> безработный |
| <input type="checkbox"/> наемный работник | <input type="checkbox"/> пенсионер |

Укажите:

наименование организации _____

вид организации: ☐ коммерческая ☐ государственная ☐ общественная

вид деятельности организации _____

страна регистрации _____ % владения долями (для предпринимателя/владельца бизнеса) _____

Укажите источники происхождения денежных средств:

- ☐ заработная плата / гонорары / вознаграждения ☐ проценты и дивиденды
- ☐ другое _____
(пожалуйста, укажите)

доходы от: ☐ ренты ☐ продажи личного имущества

☐ продажи долей капитала (акций) ☐ наследования / подарков

Декларация в соответствии с U.S. FATCA

Настоящим подтверждаю, что гражданином и/или налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США):

☐ не являюсь ☐ являюсь

Являлись/являетесь ли Вы или члены Вашей семьи политически значимыми лицами¹ или членами семьи политически значимого лица², или лицами, которые тесно связаны с политически значимым лицом³?

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

X

(подпись Клиента)

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА
ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО 1 / 3

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

Описание планируемых операций по расчетному счету:

Виды платежей: ☐ заработная плата/гонорары/вознаграждения ☐ проценты и дивиденды ☐ инвестиции
☐ коммунальные платежи ☐ оплата товаров и услуг ☐ займы/кредиты
☐ другое _____
(пожалуйста, укажите)

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 (в %), а также среднемесячный объем получения наличных в банкомате, в % от среднемесячного объема операций _____

Поясните необходимость операций с наличными:

☐ личные нужды ☐ другое _____
(пожалуйста, укажите)

Планируемый среднемесячный остаток на расчетном счете (EUR) _____

¹ **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.

² **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 дедушки или внуки политически значимого лица, д) брат или сестра политически значимого лица.

³ **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.

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, что сам являюсь Бенефициарным владельцем средств на всех моих счетах и по всем моим операциям.

X

(подпись Клиента)

КАРТА РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА
ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО 2 / 3

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.ru) ознакомился и согласен.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

X _____
(подпись)

Rietumu ID _____ Тест-ключ _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

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

Документы проверил

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

Отметки Банка _____

CREF Клиента _____



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 ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Дата ____ / ____ / 20__

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

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____
(имя, фамилия)

Паспорт / ID документ № _____

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

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

(страна или место налоговой резиденции)

(идентификационный номер налогоплательщика)

Заполняется, если Клиент ведет хозяйственную деятельность:

Является ли Клиент плательщиком НДС¹? ☐ Да ☐ Нет

Если Клиент является плательщиком НДС, укажите номер плательщика НДС²:

(НДС номер)

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

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

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

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.ru) ознакомился и согласен.

Клиент в лице _____
(имя, фамилия)

Rietumu ID _____

X _____
(подпись)

Тест-ключ _____

ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Клиента или Представителя клиента подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Дата ____ / ____ / 20__

¹ 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.

² Номер плательщика НДС – НДС или эквивалентный номер, присвоенный страной, в которой налогоплательщик осуществляет хозяйственную деятельность и который позволяет идентифицировать налогоплательщика для целей НДС.



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 ____

Прошу 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

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__



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

ЭКЗЕМПЛЯР КЛИЕНТА

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	<p>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»:</p> <ol style="list-style-type: none">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)	<p>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.</p> <p>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.</p>

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

ЗАВЕРЕНИЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КЛИЕНТА ПО СОБЛЮДЕНИЮ НАЦИОНАЛЬНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ

Дата ____ / ____ / 20 ____

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

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Клиент _____

(полное наименование)

Паспорт / ID документ / Регистрационный № _____ ,

настоящим заверяет, подтверждает и соглашается с тем, что в рамках сотрудничества с АО «Rietumu Banka» (далее – Банк) обязуется:

- 1) соблюдать нормативные акты (в том числе законы, правила, решения, резолюции) изданные Латвийской Республикой, Европейским Союзом, Организацией Объединенных Наций, которые содержат и/или связаны с применением санкций и других ограничений в отношении ряда лиц, юрисдикций и территорий;
- 2) соблюдать нормативные акты США, которые содержат и/или связаны с применением санкций и других ограничений, в частности, но не ограничиваясь, при отправке и получении денежных переводов в валюте – доллары США и/или с участием финансовой системы США, при совершении Клиентом операций и сделок с финансовыми инструментами и ценными бумагами, номинированными в долларах США, и/или выпущенными эмитентами, расположенными в США, и/или обращающимися на фондовых биржах, расположенных в США, и/или местом хранения и учета которых является депозитарий, расположенный в США, и/или если такие финансовые инструменты каким-то иным образом считаются связанными с США в понимании законодательства США, и/или прочих сделок в долларах США; а также при участии в сделках/операциях/транзакциях лиц, являющимися американскими лицами в понимании санкционного законодательства США;
- 3) не совершать действия, как умышленно, так и по неосторожности, как прямо, так и косвенно, которые нарушают или вследствие которых могут быть нарушены правовые нормы, санкции и ограничения, указанные в пунктах 1 и 2 настоящего документа;
- 4) в рамках своей деятельности, как умышленно, так и по неосторожности, как прямо, так и косвенно, не использовать и не позволять третьим лицам использовать любой из счетов Клиента в Банке, в результате чего Банк каким-либо образом может быть использован или вовлечен в нарушение правовых норм, санкций и ограничений, указанных в пунктах 1 и 2 настоящего документа;
- 5) не вступать, незамедлительно прекратить и не поддерживать деловые отношения с лицами, которые нарушают или могут быть вовлечены в нарушение правовых норм, санкций и ограничений, указанных в пунктах 1 и 2 настоящего документа;
- 6) по первому запросу Банка, в формате, указанном Банком, незамедлительно предоставлять информацию и документы, связанные с хозяйственной и профессиональной деятельностью Клиента, в том числе документы в отношении третьих лиц, прямо или косвенно участвующих в сделках Клиента.

Подписывая настоящее заверение, Клиент осознает и подтверждает, что в случае нарушения вышеуказанных пунктов заверения:

- Банк вправе не исполнять и/или заблокировать любые операции и счета Клиента в Банке, а также незамедлительно в одностороннем безакцептном порядке прекратить все правовые отношения с Клиентом, а также предпринять иные действия, предусмотренные соответствующим законодательством и договорными отношениями между Банком и Клиентом;
- Клиент несет полную юридическую ответственность перед Банком и третьими лицами и обязуется возместить Банку все убытки Банка, возникшие по вине Клиента в результате таких нарушений;
- права Банка, указанные в настоящем заверении, дополняют иные права Банка, определенные Договором АО «Rietumu Banka» и Клиента и Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента и иными договорными отношениями, существующими между Банком и Клиентом, и не зависят от иных положений таких документов. Не использование Банком своих прав, предусмотренных настоящим заверением, не означает отказ Банка от таких прав.

1. 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 № _____

X

(имя, фамилия)

(подпись)

Дата ____ / ____ / 20 ____