



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

АНКЕТА ПОСТАВЩИКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Дата ____/____/20__

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 15.11.2018, протокол № 54

ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

ЧАСТЬ I. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Поставщик платежных услуг _____
(полное наименование Компании)

Регистрационный № _____ Дата регистрации ____/____/____

Страна регистрации _____ Адрес домашней страницы _____

1.2. Наличие лицензии / разрешения на ведение хозяйственной деятельности, подлежащей лицензированию: Нет Да

Номер лицензии _____

выдана ____/____/____ действительна до ____/____/____

Тип и наименование лицензии / разрешения _____

1.3. Ограничения, предусмотренные лицензией / разрешением (по обороту клиентских средств / предоставлению услуг в определенных регионах и т.д.):

1.4. Надзорные органы: _____

(просьба указать полное наименование, страну регистрации, адрес домашней страницы в интернете)

1.5. Наличие регистрации «Поставщик платежных услуг из ЕЭЗ¹» у латвийского регулятора КРФК (www.fktk.lv)² Нет³ Да

1.6. Цель использования счетов в Банке: хозяйственная деятельность операции с денежными средствами 3-их лиц

1.7. Основные виды деятельности Компании: _____

1.8. В перечень услуг, предоставляемых Компанией, входят:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> прямые денежные переводы, без открытия счета | <input type="checkbox"/> открытие и обслуживание счета / е-кошелька |
| <input type="checkbox"/> возможность пополнения / снятие со счета / е-кошелька наличных денежных средств | <input type="checkbox"/> эмиссия электронных денег |
| <input type="checkbox"/> выпуск платежных инструментов | <input type="checkbox"/> карточный процессинг и обслуживание е-торговцев |
| <input type="checkbox"/> другое (просьба пояснить детально) _____ | |

¹ Европейская экономическая зона

² обязательно для заполнения Поставщиком платежных услуг – нерезидентам Латвийской Республики

³ необходимо обосновать отсутствие регистрации

X

(подпись Представителя компании)

1.9. Имеются ли у Компании представительства, филиалы, материнские, дочерние или сестринские структуры?

Нет Да (необходимо заполнить таблицу)

Полное наименование	Страна регистрации	Страна фактического ведения бизнеса	Основная хозяйственная деятельность	Адрес домашней страницы

1.10. Просьба предоставить информацию обо всех счетах Компании, открытых в других кредитных организациях:

Наименование банка	Страна банка	Номер счета	Тип счета
			<input type="checkbox"/> для собственных средств <input type="checkbox"/> для клиентских средств
			<input type="checkbox"/> для собственных средств <input type="checkbox"/> для клиентских средств
			<input type="checkbox"/> для собственных средств <input type="checkbox"/> для клиентских средств
			<input type="checkbox"/> для собственных средств <input type="checkbox"/> для клиентских средств
			<input type="checkbox"/> для собственных средств <input type="checkbox"/> для клиентских средств

1.11. Имеется ли подготовленная и поданная в фискальный орган по месту регистрации финансовая отчетность Компании?

Нет (просьба обосновать) _____

Да (просьба предоставить)

1.12. Проводит ли Компания регулярный независимый внешний аудит по оценке / контролю эффективности системы внутреннего контроля в области AML/CFT⁴?

Нет Да (укажите дату последнего аудита, наименование аудитора, тематику и результат проверки)

⁴ AML/CFT – Anti Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, международный термин

X _____
(подпись Представителя компании)

1.13. Дата и результат последней проверки надзорным органом? _____

1.14. Применялись ли в отношении Компании, дочерней, материнской организации и/или филиалов государственными компетентными органами за последние 5 лет меры административного воздействия по причине нарушений законодательства, внутренних нормативных актов в области мониторинга клиентских операций, AML/CFT и нарушения международных и национальных санкций?

Нет

Да (предоставьте подробную информацию о констатированных нарушениях, примененных мерах административного воздействия и проделанной работе по устранению нарушений)

1.15. Сформированы ли в Компании соответствующие структуры и назначены ли лица, ответственные за проведение мероприятий по AML/CFT?

Нет

Да (просьба указать полное наименование структур, фамилии, имена, должности и контактные данные ответственных лиц)

1.16. Использует ли Компания услуги аутсорсинга в сфере AML/CFT?

Нет

Да (просьба указать полное наименование поставщика и перечень услуг)

1.17. Компания использует следующие AML/CFT информационные технологии (ИТ):

автоматизированные системы проверки (скрининг) по международным и национальным санкционным спискам, спискам террористов и другим «черным» спискам

автоматизированные системы по снижению AML/CFT рисков и по мероприятиям управления и ограничения рисков

автоматизированные системы идентификации и оценки AML/CFT риска (риск-скоринг)

системы контроля доступов, хранения и автоматического уничтожения электронных данных

автоматизированные системы идентификации и документирования необычных и/или подозрительных операций

другие системы (просьба указать) _____

1.18. Имеется ли независимая оценка (аудит) используемых ИТ для AML/CFT целей?

Нет

Да (укажите дату последнего аудита, наименование аудитора, тематику и результат проверки)

X

(подпись Представителя компании)

ЧАСТЬ II. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ

2.1. Структура клиентской базы Компании:

физические лица _____ % резиденты страны регистрации Компании _____ %
юридические лица _____ % нерезиденты страны регистрации Компании _____ %
политически значимые лица _____ % компании-оболочки (shell company) _____ %
клиенты, подлежащие углубленному анализу _____ %

2.2. Сотрудничает ли Компания с банками-оболочками (shell bank)? Нет Да

2.3. Предоставляет ли Компания услугу открытия и/или обслуживания анонимного счета? Нет Да

2.4. Страны регистрации и ведения хозяйственной деятельности клиентов Компании: _____

2.5. Виды хозяйственной деятельности клиентов Компании: _____

2.6. Имеются ли в Компании ограничения на обслуживание клиентов с определенным видом бизнеса, из определенных регионов, определенной категории и т.п.?

Нет Да (просьба указать детально) _____

2.7. Предоставляет или планирует предоставлять Компания платежные услуги другому платежному учреждению или учреждению электронных денег?

Нет Да (укажите наименование партнеров, % от общего оборота / просьба предоставить схематическое отображение взаиморасчетов в виде отдельного приложения)

2.8. Предоставляет ли Компания платежные услуги клиентам, которые подвержены проведению углубленного анализа, и общий планируемый или фактический кредитовый оборот таких клиентов превышает 30% от общего кредитового оборота клиентской базы?

Нет Да

2.9. Осуществляет ли Компания взаиморасчеты с другими платежными учреждениями или учреждениями электронных денег?

Нет Да

2.10. Сотрудничает или планирует сотрудничать Компания с партнерами, деятельность которых в стране регистрации не требует лицензии, но в Латвийской Республике или Европейском союзе, или стране ЕЭЗ для такой деятельности лицензия необходима?

Нет Да

X
_____ (подпись Представителя компании)

ЧАСТЬ III. AML/CFT ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ КОМПАНИИ

3.1. Названия основных нормативных актов, регламентирующих сферу AML/CFT в стране регистрации Компании, даты их принятия (вступления в силу) и адрес домашней страницы, на которой опубликованы данные акты:

3.2. Разработаны и утверждены ли в Компании внутренние нормативные акты, регламентирующие сферу AML/CFT?

Нет Да

3.3. Соблюдает ли Компания нормативные акты Латвийской Республики, США, Европейского союза, Организации Объединенных Наций, которые содержат и/или связаны с применением санкций и других ограничений в отношении ряда лиц, юрисдикций и территорий, включая, но не ограничиваясь: Ираном, Сирией, Северной Кореей, Крымом, Северным Суданом, Бирмой (Мьянмой)?

Нет Да

Частично (просьба указать какие не соблюдаются) _____

3.4. Разработаны и утверждены ли в Компании внутренние нормативные акты, регламентирующие соблюдение и контроль за соблюдением применимых национальных и международных санкций?

Нет Да (укажите, санкции каких международных организаций, стран и национальных органов применяются к исполнению)

3.5. Необходимо предоставить политики и процедуры, регламентирующие:

- идентификацию и анализ клиентов, надзор и контроль операций, установление и подтверждение бенефициарных владельцев;
- направление сообщений о необычных и/или подозрительных сделках в соответствующие институты;
- группы риска клиентов в рамках AML/CFT, параметры их определения;
- соблюдение международных и национальных санкций;
- установление лимитов и других ограничений на операции клиентов;
- оценку и контроль эффективности системы внутреннего контроля в сфере предотвращения AML/CFT;
- установление статуса PEPs⁵, член семьи PEPs и лицо, тесно связанное с PEPs и принятие решения об установлении деловых отношений;
- обучение сотрудников;
- оценку политик и процедур по AML/CFT клиентов-поставщиков платежных услуг;
- требования по снижению и управлению AML/CFT риском;
- запрет на сотрудничество с банками-оболочками (shell bank);
- запрет на открытие и содержание анонимных счетов.

3.6. Перед открытием / в процессе открытия счета проводит ли Компания обязательную идентификацию своих клиентов и сохраняет ли их идентификационные данные?

Нет Да

3.7. Осуществляет ли Компания идентификацию бенефициаров клиентов до физического лица?

Нет Да

3.8. Начиная с какого минимального % владения Компания требует раскрытия информации о бенефициарных владельцах? _____

⁵ PEPs – Politically Exposed Person, политически значимое лицо, международный термин

X

(подпись Представителя компании)

3.9. Уточняет ли Компания род деятельности своих клиентов, сведения относительно их деловой репутации, партнеров, о планируемых операциях по счету, оборотах и т.д.?

Нет Да

3.10. Проводит ли Компания периодическое обновление сведений относительно своих клиентов?

Нет Да

3.11. Проводят ли ответственные сотрудники Компании анализ операций Ваших клиентов, и выясняют ли экономическую цель таких операций, а также соответствие деятельности клиентов заявленной сфере?

Нет Да

3.12. Является ли обязанностью клиентов Компании предоставлять дополнительную информацию и документы, обосновывающие проводимые ими операции, по запросу Компании?

Нет Да

3.13. Проводит ли Компания дополнительные проверки с целью получения полного представления о деятельности и сущности операций клиентов из группы высокого риска? Разработаны ли в Компании критерии применения углубленного анализа к клиентам, мероприятия и порядок применения такого анализа?

Нет Да

3.14. Разработаны ли Компанией внутренние нормативные акты, регламентирующие идентификацию / установление статуса, принятие решения о начале / продолжении сотрудничества, а также отношения с PEPs и/или членами семьи PEPs и/или лицами, связанными с PEPs?

Нет Да

3.15. Проводит ли Компания дополнительные проверки и/или дополнительный контроль при открытии счетов для PEPs и/или членов их семей, и/или лиц, связанных с PEPs, проверяет ли источники их доходов и благосостояния, проводит ли постоянный контроль над их операциями?

Нет Да

3.16. Обязана ли Компания извещать уполномоченные надзорные органы страны регистрации о необычных и/или подозрительных операциях и об операциях, превышающих установленный законодательством лимит?

Нет Да

3.17. Разработаны и утверждены ли в Компании внутренние нормативные акты, регулирующие порядок выявления и предотвращения необычных и/или подозрительных операций, а при наличии таковых – порядок уведомления уполномоченных надзорных органов?

Нет Да

3.18. Классифицирует ли Компания своих клиентов и осуществляемые ими операции в соответствии с группами риска?

Нет Да (опишите применяемые Вами процедуры по оценке уровней риска Ваших клиентов)

3.19. Какие критерии используются в Компании в целях присвоения уровня риска для каждого клиента?

3.20. С какой периодичностью происходит пересмотр ранее установленных уровней рисков для клиентов Компании?

3.21. Содержат ли внутренние нормативные акты Компании мероприятия, минимизирующие AML/CFT риск, и их критерии и порядок применения?

Нет (предоставьте пояснения) _____

Да (укажите мероприятия, минимизирующие AML/CFT риск, и их критерии и порядок применения) _____

X

(подпись Представителя компании)

3.22. Предусмотрены ли внутренними нормативными актами Компании применение лимитов и ограничений на сделки клиентов?

Нет Да (просьба указать какие) _____

3.23. Предусмотрены ли внутренними нормативными актами Компании требования по оценке эффективности системы внутреннего контроля?

Нет Да (просьба указать какие) _____

3.24. Открывает ли Компания анонимные / безымянные счета или счета для клиентов, которые используют вымышленные имена и отказываются предоставить свои настоящие имена или имена лиц, являющихся реальными бенефициарами?

Нет Да

3.25. Запрещают ли (категорически и безоговорочно) внутренние нормативные акты Компании устанавливать корреспондентские отношения с банками-оболочками (shell bank), а также открывать для них какие-либо счета и/или каким-либо образом их обслуживать?

Нет Да

3.26. Разработан ли в Компании процесс оценки AML/CFT политик и процедур клиента-финансового учреждения?

Нет Да

3.27. Собирает и оценивает ли Компания в ходе сотрудничества с клиентами-финансовыми учреждениями информацию по источнику денежных средств и экономической сути проводимых операций?

Нет Да

3.28. Проводится ли в Компании обучение сотрудников в области AML/CFT?

Нет

Да (укажите с какой периодичностью) _____

Настоящим подтверждаю достоверность предоставленной информации.

В случае возникновения изменений в вышепредоставленной информации Компания 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 условиями Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента и Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на домашней странице www.rietumu.ru) ознакомился и согласен.

Представитель компании _____

(имя, фамилия)

(должность)

X _____

(подпись)

Rietumu ID

Тест-ключ

Печать



ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА

Личность и подпись Представителя компании подтверждаю

Паспорт / ID документ № _____

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Дата / / 20

Документы проверил

(имя, фамилия)

X

(подпись)

Дата / / 20

Отметки Банка _____