

Kliendi ID
(täidab pank)

AS Citadele banka Eesti filiaal, registrikood 11971924
Narva mnt 63/1, 10152 Tallinn Eesti Vabariik

Kuupäev

Lugupeetud Klient! Rahapesu-, terrorismi- ja relvade leviku vastase võitlusega seotud õigusaktide ning sanktsioonide riskijuhtimise ja rahvusvaheliste standardite kohaselt on Pank ning tema kontserni äriühingud (edaspidi Pank) kohustatud saama teilt informatsiooni Ankeedis toodud küsimuste kohta.

Pank tagab Kliendi isikuandmete, kontode, hoiuste ja tehingute konfidentsiaalsuse seadusandluse kohaselt.

Kirjutage kõik summad eurodes. Täname mõistva suhtumise eest!

Kliendi põhiandmed

Nimi

Õiguslik vorm (nt OÜ, AS jne) Registreerimisriik

Registrikood Registreerimiskuupäev

Kontaktandmed

Juriidiline aadress

Tänav

Maja nr / nimetus / korpus / kontori nr

Linn/linnapiirkond/vald/maakond

Riik

Postiindeks

Peakontori tegelik aadress: Kas see ühtib juriidilise aadressiga? Jah Ei, palume täpsustada

Tänav

Maja nr / nimetus / korpus / kontori nr

Linn/linnapiirkond/vald/maakond

Riik

Postiindeks

Postiaadress: Juriidiline aadress Peakontori tegelik aadress

Telefoninumbrid: Number Riik/kood

Number Riik/kood

E-post Veebileht

Filiaalid, esindused välisriikides: **Jah** (täpsustage tegelik füüsiline aadress): **Ei**

1.

2.

(tänav, maja nr / korpus / nimetus, korteri nr, linn (rajoon, linnapiirkond), postiindeks, riik)

Kontaktisik

Ees- ja perekonnanimi Tel. nr:

Isikukood (kui on teada) Sünniaeg (kui on teada)

Maksuresidentsuse teave ¹

Märkige kõik maksuresidentsuse riigid ja maksumaksja identifitseerimisnumbrid

Riik	Maksumaksja identifitseerimisnumbrid

Tulude päritolu

<input type="checkbox"/> Tulud ettevõtte äritegevusest	<input type="checkbox"/> Toetus riigiasutustelt / rahvusvahelistelt organisatsioonidelt	<input type="checkbox"/> Investeeringud
<input type="checkbox"/> Laenud/krediidid	<input type="checkbox"/> Annetused	<input type="checkbox"/> Dividendid
<input type="checkbox"/> Kinnisvara müügist saadav tulu	<input type="checkbox"/> Muu (täpsustage)	

Kas äriühingul on kontosid teistes pankades?
 Ei Jah, (täpsustage)

Pank	Pangakood (BIC/SWIFT) Kui teada	Riik
1.		
2.		
3.		
4.		

Pangas tehtavate tehingute teave**Pangateenused, mida plaanitakse kasutada**

<input type="checkbox"/> Pangakontod / maksepaketid / konto kaughaldus	<input type="checkbox"/> Krediitkaardid	<input type="checkbox"/> Hoiused
<input type="checkbox"/> Valuutavahetus	<input type="checkbox"/> Laenud/krediidid	<input type="checkbox"/> Sularaha sissemaksed
<input type="checkbox"/> Liising	<input type="checkbox"/> Faktooring	<input type="checkbox"/> Kaubanduse finantseerimine
<input type="checkbox"/> Muud teenused (täpsustage)		

Plaanitud sularahata tehingud / tehingute maht kontodel

Summa (EUR)	Kontojääk	Sularahata tehingud (EUR)	
		Laekuvad maksed (Laekuvate summade plaanitud suurus konto(de)l kuus)	Väljaminevad maksed (Konto(de)lt väljaminevate summade plaanitud suurus kuus)
Vähem kui 15 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15 000 – 30 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30 000 – 60 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
60 000 – 150 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
150 000 – 300 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
300 000 – 700 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rohkem kui 700 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kui summa on suurem kui 700 000, esitage täpne summa			
Ühe tehingu maksimaalne plaanitud suurus	jätke tühjaks		
Maksed tehakse / võetakse vastu nendes riikides	jätke tühjaks	1. 2. 3. 4. 5.	1. 2. 3. 4. 5.

Sularahatehingud (EUR)	Sularaha sissemakse (Kui palju plaanite kuus konto(de)le raha panna)	Sularaha väljamakse (Kui palju plaanite kuus konto(de)lt raha välja võtta)
Summa		
Ühe tehingu maksimaalne plaanitud suurus		

Koostööpartnerite teave

Põhipartnerid, kellelt plaanitakse makseid vastu võtta

Nimi	Reg. nr (kui teada)	Registreerimisriik	Riik, kus on avatud konto, millelt makset teostatakse
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Põhipartnerid, kellele plaanitakse makseid edastada

Nimi	Reg. nr (kui teada)	Registreerimisriik	Riik, kus on avatud konto, millele makse edastatakse
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Tegelikke kasusaajate⁶, aktsionäride ja esindajate kinnitus

Kas juriidilisel isikul on Tegelikke kasusaajaid⁶, kes ei ole Eesti Vabariigi maksuresidendid²?

Ei Jah, täpsustage

1. Riik	2. Riik
3. Riik	4. Riik

Kas juriidilisel isikul on Tegelikke kasusaajaid⁶, esindajaid / osanikke, kes on riikliku taustaga isik⁷, riikliku taustaga isiku perekonnaliige⁸ või riikliku taustaga isikuga lähedalt seotud isik⁹?

Ei Jah, täpsustage

- Juriidilise isiku esindaja on riikliku taustaga isik⁷, riikliku taustaga isiku perekonnaliige⁸ või riikliku taustaga isikuga lähedalt seotud isik⁹
- Tegelik kasusaaja, osanik on riikliku taustaga isik⁷, riikliku taustaga isiku perekonnaliige⁸ või riikliku taustaga isikuga lähedalt seotud isik⁹

Põhjus, miks avate konto Eestis (täitke ainult sel juhul, kui juriidiline isik on registreeritud väljapool Eesti Vabariiki)

Põhjus	Selgitus
<input type="checkbox"/> Töötajad Eestis	
<input type="checkbox"/> Äritegevus Eestis	
<input type="checkbox"/> Kinnisvara Eestis	
<input type="checkbox"/> Äripartnerid Eestis	
<input type="checkbox"/> Muu põhjus	

Kliendi allkiri ja deklaratsioon

Käesolevaga kinnitan, et selles ankeedis esitatud teave on täielik ja vastab tõele, ning olen teadlik kehtivate õigusaktide järgi mulle kohalduvast vastutusest, mis on seotud väära või eksitava teabe edastamisega. Ühtlasi kinnitan, et oman õigust esitada Kliendi nimel käesolevas ankeedis mainitud teavet ja deklaratsiooni ning minu käsutuses olev teave on piisav selles ankeedis nõutud andmete edastamiseks.

Kinnitan, et olen teadlik kohustusest järgida rahvusvaheliste ja riiklike sanktsioonide¹⁰ õiguslikku raamistikku, sh ei tee ma tehinguid, mis on otseselt või kaudselt seotud isiku või territooriumiga, millele on rahvusvahelised organisatsioonid või riigid kehtestanud rahvusvahelisi või riiklikke sanktsioone¹⁰.

Kinnitan, et juriidilise isiku liikme või osaniku, tegeliku kasusaaja, volitatud esindaja või koostööpartneri majanduslik või isiklik tegevus ei ole seotud kahesuguse kasutusega kaupade või selliste kaupadega kauplemisega, nende tootmise, eksportimise või importimisega, millele kohaldatakse valdkondlikke sanktsioone, või spetsialiseerunud välismaiste agentuuridega (relvajõudude disainiamet, kosmosetehnoloogia uurimisamet jne).

Olen teadlik, et Pank ja selle kontserni äriühingud töötlevad minu isikuandmeid rahapesu-, terrorismi- ning relvade leviku vastase rahastamise ja sanktsioonide riskijuhtimisega seotud eesmärkidel, et järgida reguleerivaid nõudeid, tingimusel, et minu õigusi kasutatakse kooskõlas Isikuandmete töötlemise reeglitega, mis on saadaval veebilehel www.citadele.ee.

Kohustun Panka viivitamatult teavitama ankeedis esitatud teabe kõigist muudatustest.

.....
Kliendi esindaja ees- ja perekonnanimi

.....
Allkiri

Kuupäev

Ankeedi võttis vastu, **Panga töötaja (Panga volitatud isik)**
(Ees- ja perekonnanimi, pitsat)

Kuupäev Allkiri

¹ **Maksuresidentsus** – kuuluvus riiki, mille õigusnormide alusel käsitletakse Kliendi selle riigi maksuresidendina Kliendi juhtkonna asukohta, registreerimis-/asutamiskoha või mis tahes muu kriteeriumi põhjal, mis on selle riigi õiguse kohaselt alus Kliendi käsitlemiseks selle riigi maksuresidendina ja Kliendi sissetulekule maksude kehtestamiseks asjaomasel riigis.

² **Maksuresident** – isik, kelle sissetulekuid maksustatakse asjaomase riigi õigusnormide alusel, näiteks isiku alalise elukoha, riigis viibimise kestuse (tavaliselt vähemalt 183 päeva 12 kuu jooksul), tihedate isiklike või majanduslike suhete või muude kriteeriumide alusel, mida rakendatakse sissetulekute maksustamise alusena asjaomasel riigis (nt Ameerika Ühendriikides käsitletakse riigi maksuresidendina sealhulgas ka Ameerika Ühendriikide kodanikku/residenti, kellele on antud elamisluba (roheline kaart)).

³ **Passiivne üksus** – juriidiline isik, kellele rohkem kui 50% Kliendi eelneva kalendriaasta kogutulust on passiivne sissetulek* ja rohkem kui 50% eelneva kalendriaasta jooksul Kliendi käsutuses olevatest varadest on varad, mida hoitakse passiivse sissetuleku tekitamiseks.

* **Passiivne sissetulek** – osa ettevõtte tuludest, mis hõlmab:

- dividende;
- intresse ja intressidega võrdväärset tulu;
- üürirahasid ja honorare, v.a üürirahad ning honorarid, mis on saadud sellise aktiivse äritegevuse käigus, mida on teostanud Kliendi töötajad;
- annuiteete;
- kasumi ülejääki, mis ületab nende finantsvahendite müümisest või vahetamisest saadud kahjusid, mis tekitavad eelpool mainitud passiivset sissetulekut (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- kasumi ülejääki, mis ületab mis tahes nende finantsvahenditega seotud tehingutest (sh futuurid, forvardid, optsioonid ja sarnased tehingud) saadud kahjusid (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- välisvaluuta kasumi ülejääki, mis ületab välisvaluutaga seotud kahjusid (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- puhastulu vahetustest (välja arvatud sissetulek, mis tuleneb vahendaja (maakleri) põhitegevusest);
- summasid, mis on saadud rahalise väärtusega kindlustuslepingu kohaselt;
- muud sissetulekut, mis oma majandusliku loomu poolest on võrreldav eelpool mainitud passiivse sissetulekuga.

⁴ **Finantsasutus** – juriidiline üksus, mis osutab oma majandustegevuse raames mõnda järgmistest tegevustest:

- hoiuste vastuvõtmine (Kliendi peamise tegevusalana) panga- või muude sarnaste teenuste osutamise raames;
- finantsinstrumentide (pangatšekid, arved, tuletisinstrumentid, hoiusesertifikaadid jne), intressi- ja indeksitega seotud instrumentide, välisvaluuta instrumentide, reguleeritud turul vabalt kaubeldavate väärtpaberite või kaubafaktuuridega kauplemine Kliendi tellimusel või Kliendi nimel;
- individuaalse ja/või kollektiivse väärtpaberiportfelli haldamine Kliendi tellimusel või Kliendi nimel;
- finantsvahendite muu investeerimine, administreerimine või haldamine teiste isikute nimel;
- hoiusekindlustuse või kindlustusteenuste osutamine Klientidele garanteeritud regulaarse hoiuse väljamakse teostamiseks kindlustusettevõtete raamistikuga raames (kindlustusettevõtte omamine);
- teiste isikute finantsvahendite hoidmine (kui vahendite hoidmisele ja sellega seonduvate finantsteenuste osutamisele omistatav brutotulu moodustab vähemalt 20% Kliendi brutotulust).

⁵ **Investeeringusettevõtte** – juriidiline isik, mis vastab järgmistele kriteeriumidele:

- Kliendi brutotulu on peamiselt omistatav finantsvahendite investeerimisele, taasinvesteeringumisele või kauplemisele;
- asjaomastele tegevustele omistatav brutotulu on vähemalt 50% Kliendi brutotulust järgmistest perioodidest lühema jooksul: i) kolmeaastane periood, mis lõpeb selle aasta 31. detsembril, mis eelneb otsuse tegemise aastale, või ii) periood, mille jooksul Klient on eksisteerinud;
- Kliendi haldab teine ettevõtte või õiguslik korraldus, mis on finantsasutus.

⁶ **Tegelik kasusaaja** – füüsiline isik, kes lõplikult omab või kontrollib juriidilist isikut piisava arvu aktsiate, osade, hääleõiguste või omandiõiguste otsese või kaudse omamise kaudu, sealhulgas osalus esitajaaktsiate või -osade kujul, või muul viisil, ja omab vähemalt:

- otsese osaluse puhul, füüsiline isik äriühingus 25 protsendi suurust osalust pluss üks aktsia või üle 25 protsendi suurust omandiõigust;
- kaudse osaluse puhul, omab äriühingus 25 protsendi suurust osalust pluss üks aktsia või üle 25 protsendi suurust omandiõigust äriühing, mis on füüsilise isiku kontrolli all, või mitu äriühingut, mis on sama füüsilise isiku kontrolli all.

Usaldusfondi, seltsingu, ühisuse või muu juriidilise isiku staatust mitteomava isikute ühenduse puhul on tegelik kasusaaja füüsiline isik, kes ühendust otsese või kaudse omamise kaudu või muul viisil lõplikult kontrollib ja kes on sellise ühenduse:

- 1) asutaja või isik, kes on varakogumisse vara üle andnud;

- 2) usaldusisik, vara valitseja või valdaja;
- 3) vara säilimist tagav ja kontrolliv isik, kui selline isik on määratud, või
- 4) soodustatud isik või kui soodustatud isik või isikud määratakse tulevikus, siis isikute ring, kelle huvides selline ühendus peamiselt asutati või tegutseb.

⁷ **Riikliku taustaga isik** – isik, kes täidab või on täitnud Eesti Vabariigis või välisriigis olulisi avaliku võimu ülesandeid, sh riigipea, riigi haldusüksuse (omavalitsusüksuse) juht, valitsusjuht, minister (aseminister või abiminister, kui asjaomasel riigis selline ametikoht eksisteerib), riigisekretär või muu kõrgema taseme valitsusametnik või riigi haldusüksuse (omavalitsusüksuse) ametnik, parlamendiliige või muu sarnase seadusandliku kogu liige, partei juhtorgani (juhatuse) liige, konstitutsiooni-, ülem- või muu taseme kohtu kohtunik (kohtuasutuse liige), riigi kõrgeima kontrolliasutuse nõukogu või juhatuse liige, keskpanga juhatuse või nõukogu liige, suursaadik, asjur, kaitsejõudude kõrgem ohvitser, riigi äriühingu nõukogu või juhatuse liige, rahvusvahelise organisatsiooni direktor (direktor, asedirektor) ja juhatuse liige või isik, kellel on selles organisatsioonis samalaadne positsioon.

⁸ **Riikliku taustaga isiku pereliige** – riikliku taustaga isiku abikaasa või abikaasaga võrdväärne partner (isikut peetakse abikaasaga võrdväärseks partneriks ainult siis, kui asjaomase riigi õigusaktid määratlevad isikule sellise staatuse), laps või riikliku taustaga isiku abikaasa või abikaasaga võrdväärse partneri laps, lapse abikaasa või abikaasaga võrdväärne partner, vanem, vanavanem, lapselaps, vend või õde.

⁹ **Riikliku taustaga isikuga lähedalt seotud isik** – isik, kellel on riikliku taustaga isikuga ärisuhted või muud lähedased suhted või kellele kuulub osalus samas äriühingus riikliku taustaga isikuga või kes on selle ühingu liige või kes on selle õigussubjekti ainuomanik, mis on loodud riikliku taustaga isiku huvides

¹⁰ **Rahvusvahelised sanktsioonid** – Ühinenud Rahvaste Organisatsiooni (ÜRO) või ELi (Euroopa Liidu) või mõne muu rahvusvahelise organisatsiooni, mille liikmeteks Läti Vabariik, Leedu Vabariik, Eesti Vabariik või Šveitsi Föderatsioon on, piirangud, mis on kehtestatud sanktsioonide subjektile ja mis on vahetult kohaldatavad või mida rakendatakse vahetult Läti Vabariigis, Leedu Vabariigis, Eesti Vabariigis või Šveitsi Föderatsioonis rahvusvaheliste õigusaktide ning välismaiste varade kontrolli ameti (OFAC) vastu võetud piirangute kohaselt.

¹¹ **Strateegilise tähtsusega kaubad**, sh tarkvara ja tehnoloogia, on kaubad, mida on võimalik kasutada nii tsiviilkaubades kui ka sõjaliseks otstarbeks (kahesuguse kasutusega kaubad). See kategooria hõlmab kõiki kaupsid, mida on võimalik kasutada relvade, sõjavarustuse, massihävitusrelvade või nende kandevahendite jne tootmiseks ning on nimetatud nõukogu 5. mai 2009. aasta määruse (EÜ) nr 428/2009 1. lisas, millega kehtestatakse ühenduse kord kahesuguse kasutusega kaupade ekspordi, edasitoimetamise, vahendamise ja transiidi kontrollimiseks, ning nõukogu 31. juuli 2014. aasta määruse (EÜ) nr 833/2014 2. lisas, mis käsitleb piiravaid meetmeid seoses Venemaa tegevusega, mis destabiliseerib olukorda Ukrainas, Euroopa Liidu sõjavarustuse üldnimekirjas ja Eest Vabariigi strateegilise tähtsusega kaupade ja teenuste riiklikus nimekirjas.