

## KÜSIMUSTIK

Füüsiline isik

Kuupäev

Danske Bank A/S Eesti filiaal

See küsimustik on koostatud kooskõlas kehtivate rahapesuvastaste ja maksuhalduse õigusaktidega ning üldise põhimõttega „tunne oma klienti“. Täpsem teave on saadaval Danske Bank A/S-i asjakohase filiaali kodulehel.

Kõiki andmeid käsitatakse rangelt konfidentsiaalsetena ja neid ei avaldata kolmandatele pooltele (välja arvatud seadusega sätestatud juhtudel).

I. ISIKUANDMED	
Eesnimi	Perekonnanimi
Resident- isikukood / Mitteresident- isikukood või isikut tõendava fotoga dokumendi number	
Sünniaeg (YYYY-MM-DD)	Sünnikoht
Kodakondsus(ed)	Sugu <input type="checkbox"/> Naine <input type="checkbox"/> Mees

### 1.1. Rahvastikuregistri järgne elukoha aadress

Küla / tänav, maja / korter	Postiindeks	
Linn / Vald	Maakond / Osariik	Riik
Telefoni number (koos riigikoodiga)	E-post <input type="checkbox"/> Mul ei ole e-posti aadressi	

### 1.2. Tegelik elukoha aadress (postiaadress) sama, mis rahvastikuregistri järgne elukoha aadress

Küla / tänav, maja / korter	Postiindeks	
Linn / Vald	Maakond / Osariik	Riik

### 1.3. Isikut tõendav dokument

Dokumendi liik	Välja andnud asutus	
Dokumendi nr	Välja andnud riik	Kehtivuse kuupäev (YYYY-MM-DD)

II. MAKSURESIDENTSUSE RIIK* (märkida kõik teie maksuresidentsuse riigid)		
Olen maksuresident ainult selles riigis, kus asjaomane konto avati või avatakse: <input type="checkbox"/> Jah <input type="checkbox"/> Ei (palun täpsustage)		
Maksuresidentsuse riik	Masukohustuslasena registreerimise number (TIN)	Riik ei väljasta TIN koodi
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

III. TEAVE ASJAOMASTE RIIKLIKU TAUSTAGA ISIKUTE (PEP)* KOHTA
<b>3.1. Kas olete riikliku taustaga isik*?</b> <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Jah, olen <input type="checkbox"/> Jah, minu pereliige* või lähedane kaastöötaja* on (palun täpsustage allpool):

\* vaata definitsiooni viimaselt lehelt

Kliendi/esindaja täielik nimi ja allkiri	Küsimustiku vastu võtnud pangatöötaja täielik nimi ja allkiri
Ees- ja perekonnanimi	Ees- ja perekonnanimi

Ees- ja perekonnanimi	PEP-iks olemise põhjus (positsioon)	Seos PEP-iga
<b>3.2.</b> Vastuse „jah“ korral märkige kontol olevate rahaliste vahendite tegelike omaniku peamine rikkuse allikas* (nt palgatulu, investeringud, kinnisvara müük, laen, pärandus, kink jne):		

**IV. USA VÄLISKONTODE MAKSUSTAMISNÕUETE SEADUSE KOHANE TEAVE USA MAKSUMAKSJATE KOHTA**

Teil on USA kodakondsus või alaline elamisloa või olete sündinud USA territooriumil või olete viimase kahe aasta jooksul selles riigis elanud:

Ei       Jah (palun täpsustage suhteid USA-ga):

**V. TEAVE KLIENDI SISSETULEKU PÄRITOLU JA FINANTS- VÕI ISIKLIKU TEGEVUSE KOHTA**

**5.1. Amet**

<input type="checkbox"/> Töötaja (palun märkige tööandja nimi, teie ametikoht ja riik)	<input type="checkbox"/> Tudeng
<input type="checkbox"/> Füüsilisest isikust ettevõtja (palun märkige tegevusala)	<input type="checkbox"/> Alaealine (alla 18-aastane)
<input type="checkbox"/> Ettevõtte omanik (palun märkige tegevusala)	<input type="checkbox"/> Pensionär
	<input type="checkbox"/> Töötu
	<input type="checkbox"/> Muu tegevusala (palun märkige tegevusala)

**5.2. Kliendi sissetuleku peamine allikas (kontol hoitavate rahaliste vahendite\* päritolu)**

<input type="checkbox"/> Palk	<input type="checkbox"/> Kinnisvara müük (palun märkige aadress)
<input type="checkbox"/> Pension	<input type="checkbox"/> Kinnisvara rentimine (palun märkige aadress)
<input type="checkbox"/> Sotsiaaltoetused	<input type="checkbox"/> Muu (palun täpsustage)
<input type="checkbox"/> Füüsilisest isikust ettevõtja	
<input type="checkbox"/> Dividendid/intressitulu jms	
<input type="checkbox"/> Autoriõiguste ja litsentsitasud	
<input type="checkbox"/> Riiklik sihtfinantseerimine	

**5.3. Palun märkige, kas keegi tegelikest kasusaajatest\* tegeleb mõne järgmise tegevusega (kohustuslik ainult Läti Vabariigi klienditeeninduse korral)**

Ei tegele selliste tegevustega       Jah (palun täpsustage allpool)

<input type="checkbox"/> Edasikindlustusteenused	<input type="checkbox"/> Kinnisvaratehingute vahendamine	<input type="checkbox"/> Sularahaks vahetamise teenused
<input type="checkbox"/> Hasartmängude korraldamine	<input type="checkbox"/> Korporatiiv-, õigusabi- ja raamatupidamisteenused	<input type="checkbox"/> Sularahateenused
<input type="checkbox"/> Infotehnoloogialahenduste ja hoolduse pakkumine	<input type="checkbox"/> Reklaamiteenused	<input type="checkbox"/> Turundusteenused
<input type="checkbox"/> Investeermisteenused ja investeerimise kõrvalteenused	<input type="checkbox"/> Relvade ja laskemoonaga kauplemine	<input type="checkbox"/> Valuutakauplemise vahendusteenused
		<input type="checkbox"/> Väärismetallide ja -kividega kauplemine

**VI. KONTOL OLEVATE RAHALISTE VAHENDITE TEGELIK OMANIK**

**6.1. Klient on konto(de)l olevate rahaliste vahendite tegelik omanik:**

Jah       Ei (palun esitage teave rahaliste vahendite omaniku kohta)

Eesnimi	Perekonnanimi	
Resident-isikukood/ mitteresident -sünnikuupäev	Sünniriik	Kodakondsus(ed)

**6.2. Tegelik elukoht (postiaadress)**

Küla / tänav, maja / korter	Postiindeks	
Linn / Vald	Maakond / Osariik	Riik

\* vaata definitsiooni viimaselt lehelt

Kliendi/esindaja täielik nimi ja allkiri	Küsimustiku vastu võtnud pangatöötaja täielik nimi ja allkiri
Ees- ja perekonnanimi	Ees- ja perekonnanimi

Isikul on USA kodakondsus või alaline elamisluba või ta sündis USA territooriumil või on viimase kahe aasta jooksul selles riigis elanud  
 Ei  Jah (palun täpsusta):

**6.3. Maksuresidentsuse riik**

Isik on maksuresident ainult selles riigis, kus asjaomane konto avati või avatakse:

Jah  Ei (palun täpsustage allpool)

Maksuresidentsuse riik	Maksukohustuslasena registreerimise number (TIN)	Riik ei väljasta TIN koodi
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

6.4. Isiku varaliste vahendite konto(de)le paigutamise põhjus:

**VII. RAHALISTE VAHENDITE TEGELIK OMANIK - TEAVE ASJAOMASTE RIIKLIKU TAUSTAGA ISIKUTE (PEP)\* KOHTA**

7.1. Kas isik on riikliku taustaga isik (PEP)\*?  Ei  Jah (palun täpsustage allpool):

Ees- ja perekonnanimi	PEP-iks olemise põhjus (positsioon)	Seos PEP-iga

7.2. Vastuse „jah“ korral märkige kontol olevate rahaliste vahendite tegelike omaniku peamine rikkuse allikas\* (nt palgatulu, investeeeringud, kinnisvara müük, laen, pärandus, kink jne):

7.3. Isikul on USA kodakondsus või alaline elamisluba või ta sündis USA territooriumil või on viimase kahe aasta jooksul selles riigis elanud:

Ei  Jah (palun täpsustage suhteid USA-ga):

**VIII. TEAVE RAHALISTE VAHENDITE ÜLEKANNETE JA FINANTSTEGEVUSTE KOHTA**

8.1. Pangasuhte eesmärk

8.2. Danske Bank A/S-i kohalikus filiaalis kasutatavad teenused

<input type="checkbox"/> Arvelduskonto	<input type="checkbox"/> Kaubanduse finantseerimine, akreditiivid	<input type="checkbox"/> Valuutavahetus
<input type="checkbox"/> Deebetkaardid	<input type="checkbox"/> Kaubanduse finantseerimine, garantiid	<input type="checkbox"/> Väärtpaperitega kauplemine, noteerimata väärtpaperid
<input type="checkbox"/> Faktooring	<input type="checkbox"/> Kliendi algatatud maakleritehingud	<input type="checkbox"/> Väärtpaperitega kauplemine, noteeritud väärtpaperid
<input type="checkbox"/> Hoiused	<input type="checkbox"/> Krediitkaardid	<input type="checkbox"/> Muu (täpsustage teenuse liik)
<input type="checkbox"/> Investeeringufondide tooted	<input type="checkbox"/> Laenutooted	
<input type="checkbox"/> Investeeringute haldus	<input type="checkbox"/> Liisingud	

Eeldatav keskmine Danske Bank A/S Eesti filiaali kontode kaudu järgmise 12 kuu jooksul üle kantavate rahaliste vahendite maht kuus

8.3. Kõik laekuvad maksed, väärtus (eurodes)

0  1,000 - 2,499  5,000 - 9,999  15,000 - 29,999  
 1 - 999  2,500 - 4,999  10,000 - 14,999  30,000 või enam

8.4. Nendest laekuvaid välismakseid\*, tehingute arv

0  1 - 5  6 - 10  21 - 50  51 või enam

8.5. Nendest laekuvaid välismakseid\*, väärtus (eurodes)

0  1,000 - 2,499  5,000 - 9,999  15,000 - 29,999  
 1 - 999  2,500 - 4,999  10,000 - 14,999  30,000 või enam

Välisriigid, millest eeldatavalt peaksid maksed laekuma

--	--	--	--	--

\* vaata definitsiooni viimaselt lehelt

Kliendi/esindaja täielik nimi ja allkiri	Küsimustiku vastu võtnud pangatöötaja täielik nimi ja allkiri
Ees- ja perekonnanimi	Ees- ja perekonnanimi

8.6. Kõik väljuvad maksed, väärtus (eurodes)

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1,000 - 2,499	<input type="checkbox"/> 5,000 - 9,999	<input type="checkbox"/> 15,000 - 29,999
<input type="checkbox"/> 1 - 999	<input type="checkbox"/> 2,500 - 4,999	<input type="checkbox"/> 10,000 - 14,999	<input type="checkbox"/> 30,000 või enam

8.7. Nendest väljuvaid välismakseid\*, tehingute arv

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 - 5	<input type="checkbox"/> 6 - 10	<input type="checkbox"/> 21 - 50	<input type="checkbox"/> 51 või enam
----------------------------	--------------------------------	---------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------

8.8. Nendest väljuvaid välismakseid\*, väärtus (eurodes)

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1,000 - 2,499	<input type="checkbox"/> 5,000 - 9,999	<input type="checkbox"/> 15,000 - 29,999
<input type="checkbox"/> 1 - 999	<input type="checkbox"/> 2,500 - 4,999	<input type="checkbox"/> 10,000 - 14,999	<input type="checkbox"/> 30,000 või enam

Välisriigid, millesse plaanite makseid teha

--	--	--	--	--

8.9. Sularaha sissemaksed, väärtus (eurodes) (ei rakendu Danske Bank A/S Läti filiaalile)

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1,000 - 1,999	<input type="checkbox"/> 3,000 - 4,999	<input type="checkbox"/> 10,000 - 14,999
<input type="checkbox"/> 1 - 999	<input type="checkbox"/> 2,000 - 2,999	<input type="checkbox"/> 5,000 - 9,999	<input type="checkbox"/> 15,000 või enam

Palun täpsustage deponeeritud vahendite päritolu, kui eeldatav summa on 10 000 eurot või rohkem

--

8.10. Sularaha väljamakse, väärtus (eurodes)

<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1,000 - 1,999	<input type="checkbox"/> 3,000 - 4,999	<input type="checkbox"/> 10,000 - 14,999
<input type="checkbox"/> 1 - 999	<input type="checkbox"/> 2,000 - 2,999	<input type="checkbox"/> 5,000 - 9,999	<input type="checkbox"/> 15,000 või enam

Palun märkige põhjus, kui väljavõetav summa on 10, 000 eurot või rohkem

--

8.11. Palun märkige pangad, kus Teil on kontod

Panga nimi	Asutamisriik	Panga nimi	Asutamisriik
1.		3.	
2.		4.	

Teistes pankades puuduvad kontod

Isikuandmete töötlemine Pangas

Pank kogub ja kasutab füüsiliste isikute isikuandmeid lepingute täitmiseks ja Kliendile teenuste ja lahenduste pakkumiseks ning selleks, et järgida Panga kui finantsasutuse suhtes kehtivaid õiguslikke nõudeid. Rohkem teavet, milliseid andmeid Pank kogub ja kuidas ta neid kasutab ning isiku õiguste ja isikuandmete töötlemisega seotud Panga kontaktandmete kohta, saab Üldtingimuste lisaks olevast Isikuandmete töötlemise teabest. Isikuandmete töötlemise teave on kättesaadav Panga kodulehel ja ärikeskustes ning soovi korral esitatakse need paber kandjal.

Seoses konto avamise või andmete värskendamiseks võib pank küsida teilt lisadokumente (teiste pankade kontoväljavõtteid, rahaliste vahendite päritolu tõendavaid dokumente või muid dokumente).

Käesolevaga kinnitan, et

- kõik selles dokumendis esitatud andmed on täielikud ja õiged ning neid saab Danske Bank A/S-i asjakohase filiaali nõudmisel dokumentaalselt tõestada;
- kõik finantsvarad on seaduslikku päritolu ja neid ei omandatud ebaseaduslikust allikast ega ebaseadusliku tegevuse tagajärjel;
- andmete muutmise teavitamist kohe Danske Bank A/S-i asjakohast filiaalile ning
- olen teadlik kohustustest ja saan nendest aru, sealhulgas vajadusest esitada ärisuhte loomiseks või jälgimiseks vajalik teave, samuti saan aru vastutusest, mis kaasneb ärisuhte loomisel või tehingute tegemisel minu poolt väära, eksitava või mittetäieliku teabe esitamisega.

Väära, eksitava või mittetäieliku teabe esitamise korral on Danske Bank A/S-i asjakohasel filiaalil õigus mitte luua selle isikuga ärisuhet, lõpetada selle isikuga olemasolev ärisuhe ja mitte teha tehinguid.

\* vaata definitsiooni viimaselt lehel

Kliendi/esindaja täielik nimi ja allkiri	Küsimustiku vastu võtnud pangatöötaja täielik nimi ja allkiri
Ees- ja perekonnanimi	Ees- ja perekonnanimi
	Küsimustiku vastuvõtmise kuupäev:

## MÕISTED

**VÄLISMAKSED (VÄLISTEHING)** – sissetulevad ja väljaminevad piiriülesed tehingud, sh tehingud välisvaluutas

**RIIKLIKU TAUSTAGA ISIKUD (PEP)** – riikliku taustaga isikud on määratletud kui isikud, kes täidavad või on viimase 12 jooksul täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid, ja selliste isikute pereliikmed või selliste isikute teadaolevad lähedased kaastöötajad:

- Riigipead, valitsusjuhid, ministrid, ase- või abiministrid, parlamendi esimehed, riigisekretärid või mis tahes ministeeriumide kantslerid;
- Parlamendiliikmed;
- Erakondade esimehed, aseesimehed või juhatuse liikmed;
- Ülemkohtu kohtunikud, konstitutsioonikohtute või muude kõrgete kohtuasutuste liikmed, kelle otsuseid saab edasi kaevata ainult erandjuhul;
- Kontrollikoja või keskpankade nõukogude liikmed;
- Linnapead, kohaliku omavalitsuse juhid (ei kohaldata Danske Bank A/S Eesti filiaali suhtes);
- Suursaadikud, asjurid ja kaitsejõudude kõrgemad ohvitserid;
- Riigiettevõtete juhatuste ning haldus- või järelevalveorganite liikmed;
- Rahvusvaheliste organisatsioonide juhid, juhi asetäitjad ja juhtorgani liikmed või samaväärseid ülesandeid täitvad isikud

Ükski eespool mainitud avalik ülesanne ega ametikoht ei hõlma kesk- või noorema astme ametnikke.

**Riikliku taustaga isiku pereliikmed on:**

- Abikaasad või abikaasaga samaväärseks peetavad isikud;
- Registreeritud partnerid (ei kohaldata Danske Bank A/S-i Läti filiaali suhtes);
- Vanavanemad ja lapselapsed (ei kohaldata Danske Bank A/S-i Eesti filiaali ja Danske Bank A/S-i Leedu filiaali suhtes);
- Lapsed ja nende abikaasad või abikaasaga samaväärseks peetavad isikud;
- Vanemad;
- Vennad, õed (ei kohaldata Danske Bank A/S Eesti filiaali suhtes).

**Lähedased kaastöötajad on:**

- Äripartnerid või -kaaslased, eriti need, kes on juriidilise isiku või õigusliku üksuse (tegelikult kasu saavad) omanikud koos PEP-loendis toodud isikuga, või kes on muul viisil seotud;
- Isikud, kes on sellise juriidilise isiku või õigusliku üksuse ainsad kasusaavad omanikud, mis on asutatud ühe PEP-loendis toodud põhiisiku kasuks.

**MAKSURESIDENTSUSE RIIK** – riik, kus isik on **maksuresident**, saab tavaliselt maksustada isiku kogu ülemaailmset palga- ja kapitalitulu. Selle hulka kuuluvad kõikidest riikidest üle kogu maailma saadud töötasu, pensionid, hüvitised, kinnisvaralt või muudest allikatest teenitud tulu või kinnisvara müügist teenitud kapitalikasum. Igal riigil on oma maksuresidentsuse määratlus, kuid:

- Isik loetakse tavaliselt selle riigi maksuresidendiks, kus ta veedab aastas rohkem kui 6 kuud
- Kui isik veedab mõnes teises EL-i riigis vähem kui 6 kuud, jääb ta tavaliselt oma koduriigi maksuresidendiks.

**RAHALISTE VAHENDITE ALLIKAS** – ärisuhte või juhtehingute raames kasutatavate rahaliste vahendite päritolu. See hõlmab ka tegevust, mille abil loodi ärisuhte raames kasutatud rahalised vahendid (nt kliendi sissetulek).

**RIKKUSE ALLIKAS** – kliendi (kelle hulka võivad kuuluda tegelikud kasusaajad) varade ja raha ning sellise majandustegevuse päritolu, mille tulemusel netovara saadi.