

KLAUSIMYNAS
Fizinio asmens

Danske Bank A/S Lietuvos filialas

Data

Šis klausimynas sudarytas atsižvelgiant į galiojančius pinigų plovimo prevencijos ir mokesčių administravimo teisės aktų reikalavimus bei pagrindinį principą „Pažink savo klientą“. Daugiau informacijos galite rasti atitinkamo Danske Bank A/S filialo interneto svetainėje.
Visi duomenys bus laikomi konfidencialiais ir nebus atskleisti trečiosioms šalims, išskyrus atvejus, kai to reikalauja teisės aktai.

1 ASMENS DUOMENYS	
Vardas	Pavardė
Rezidentams - asmens kodas, Nerezidentams - asmens kodas/asmens identifikavimo numeris	
Gimimo metai (YYYY-MM-DD)	Gimimo šalis
Pilietybė	Lytis <input type="checkbox"/> Moteris <input type="checkbox"/> Vyras

1.1. Gyvenamosios vietos adresas

Adresas/ Gatvė, Namų Nr. / Patalpos Nr.		Pašto kodas
Miestas / Rajonas	Apygarda/valstija	Šalis
Telefonų numeris (su šalies kodu)	El. pašto adresas	<input type="checkbox"/> Neturiu el. pašto adreso

1.2. Registracijos adresas adresas sutampa su gyvenamosios vietos adresu

Adresas/ Gatvė, Namų Nr. / Patalpos Nr.		Pašto kodas
Miestas / Rajonas	Apygarda/valstija	Šalis

1.3. Asmens dokumentas

Dokumento tipas	Išdavimo institucija	
Dokumento Nr.	Išdavimo šalis	Galiojimo data (YYYY-MM-DD)

2 FATCA/CRS reikalavimai (su mokesčiais susijusi informacija)* (nurodykite visas šalis, kuriose privalote mokėti mokesčius)

Privalau mokėti mokesčius tik toje šalyje, kurioje yra arba bus atidaryta sąskaita:

Taip Ne (nurodykite informaciją žemiau)

Šalis, kurioje turite pareigą mokėti mokesčius	Mokesčių mokėjimo numeris (TIN)	Šalyje neišduotas mokesčių mokėjimo numeris (TIN)

3 INFORMACIJA APIE JAV MOKESČIŲ MOKĖTOJĄ, ATSIŽVELGIANT Į JAV TEISĖS AKTUS DĖL UŽSIENIO SĄSKAITOMS TAIKOMŲ MOKESTINIŲ PRIEVOLIŲ VYKDYMO

Turite JAV pilietybę arba leidimą nuolat gyventi JAV, gimėte JAV arba gyvenate JAV pastaruosius dvejus metus:

Ne Taip (nurodykite ryšius su JAV):

4 INFORMACIJA APIE KLIENTO VEIKLĄ IR PAJAMŲ ŠALTINIUS

4.1. Užsiėmimas

<input type="checkbox"/> Samdomas darbas (nurodykite darbovietės pavadinimą, pareigas ir šalį)	<input type="checkbox"/> Studentas
<input type="checkbox"/> Individuali veikla (nurodykite veiklos rūšį)	<input type="checkbox"/> Nepilnametis (iki 18 metų)
<input type="checkbox"/> Verslo savininkas (nurodykite veiklos rūšį)	<input type="checkbox"/> Pensininkas
	<input type="checkbox"/> Bedarbis
	<input type="checkbox"/> Kita veikla (nurodykite veiklos rūšį)

4.2. Pajamų šaltinis*. Nurodykite vidutinę sumą per mėnesį.

<input type="checkbox"/> Darbo užmokestis ir pajamų suma	<input type="checkbox"/> Nekilnojamojo turto pardavimas (adresas):
<input type="checkbox"/> Pensija ir pajamų suma ir pajamų suma
<input type="checkbox"/> Socialinė pašalpa ir pajamų suma	<input type="checkbox"/> Nekilnojamojo turto nuoma (adresas)

* Prašome žiūrėti sąvoką klausimyno pabaigoje

<input type="checkbox"/> Individuali veikla ir pajamų suma	ir pajamų suma
<input type="checkbox"/> Dividendai/palūkanų pajamos ir pan. ir pajamų suma	<input type="checkbox"/> Kita veikla (nurodykite veiklos rūšį):
<input type="checkbox"/> Licencijos mokesčiai, autoriniai atlyginimai ir pajamų suma
<input type="checkbox"/> Viešosios dotacijos ir pajamų suma

4.3. Nurodykite, ar vykdate kurią nors iš šių veiklų (privaloma nurodyti tik Danske Bank A/S Latvijos filialo klientams)

Ne, nevykdau tokių veiklų Taip, vykdaau veiklą (pažymėkite kurią(-ias)):

<input type="checkbox"/> Reklamos paslaugos	<input type="checkbox"/> Azartinių lošimų organizavimas	<input type="checkbox"/> Informacinių technologijų sprendimai ir techninė priežiūra
<input type="checkbox"/> Grynujų pinigų paslaugos	<input type="checkbox"/> Investicinės paslaugos ir pagalbinės investicinės paslaugos	<input type="checkbox"/> Perdraudimo paslaugos
<input type="checkbox"/> Įmonių administravimo paslaugos	<input type="checkbox"/> Rinkodaros paslaugos	<input type="checkbox"/> Prekyba tauriaisiais metalais ir brangakmeniais
<input type="checkbox"/> Prekyba valiuta, tarpininkavimo paslaugos	<input type="checkbox"/> Tarpininkavimas nekilnojamojo turto sandoriuose	<input type="checkbox"/> Prekyba ginklais ir šaudmenimis
<input type="checkbox"/> Inkasavimo paslaugos		

5 DALYKINIŲ SANTYKIŲ SU BANKU TIKSLAS

5.1. Dalykinių santykių su banku tikslas:

6 INFORMACIJA APIE FINANSINĘ VEIKLĄ IR MOKEJIMO OPERACIJAS

6.1. Paslaugos, kuriomis planuojate arba naudojate Danske Bank

<input type="checkbox"/> Kredito kortelės	<input type="checkbox"/> Debeto kortelės	<input type="checkbox"/> Paskolos
<input type="checkbox"/> Einamoji sąskaita	<input type="checkbox"/> Lizingas	<input type="checkbox"/> Kita (nurodykit paslaugos rūšį)
	

6.2. Numatoma vidutinė lėšų pervedimų suma per mėnesį Danske Bank sąskaitose. Nurodykite numatomas sumas per mėnesį, atsižvelgiant į būsimums 12 mėnesių (išskyrus lėšų valdymo sandorius)

6.2.1. GAUNAMI MOKĖJIMAI, VERTĖ PER MĖNESĮ (įskaitant mėnesines kredito įmokas) (EUR)

Visa numatoma suma:	Vietinių mokėjimų numatoma suma:
---------------------	----------------------------------

6.2.2. GAUNAMI TARPTAUTINIAI MOKĖJIMAI (EUR)

Užsienio šalys, iš kurių tikimasi gauti tarptautinius mokėjimus, ir sumos (kas mėnesį):

Šalies pavadinimas	Operacijų skaičius	Suma

6.2.3. ATLIEKAMI MOKĖJIMAI, VERTĖ PER MĖNESĮ (EUR)

Visa numatoma suma:	Vietinių mokėjimų numatoma suma:
---------------------	----------------------------------

6.2.4. ATLIEKAMI TARPTAUTINIAI MOKĖJIMAI (EUR)

Užsienio šalys, į kurias planuojate atlikti tarptautinius mokėjimus ir sumos (kas mėnesį):

Šalies pavadinimas	Operacijų skaičius	Suma

6.2.5. GRYNŲJŲ PINIGŲ ĮNESIMAS, VERTĖ (EUR). Netaikoma Danske Bank A/S Latvijos filialo klientams

Visa numatoma suma:
Nurodykite lėšų kilmę*, jei planuojate atlikti 10,000 EUR ir daugiau grynujų pinigų įnešimo operacijas

6.2.6. GRYNŲJŲ PINIGŲ IŠĖMIMAS, VERTĖ PER MĖNESĮ (EUR)

Visa numatoma suma:
Nurodykite lėšų paskirtį, jei planuojate atlikti 10,000 EUR ir daugiau grynujų pinigų išėmimo operacijas

6.3. Klientas yra banko sąskaitoje esančių lėšų savininkas

<input type="checkbox"/> Taip <input type="checkbox"/> Ne (pateikite informaciją apie tikrąjį lėšų savininką):	
Vardas	Pavardė
Rezidentams - asmens kodas; Nerezidentams - asmens kodas/asmens identifikavimo numeris	
Gimimo metai (YYYY-MM-DD)	Gimimo šalis

* Prašome žiūrėti sąvoką klausimyno pabaigoje

Pilietybė(s)	
--------------	--

Gyvenamosios vietos adresas

Adresas/ Gatvė, Namų Nr. / Patalpos Nr.		Pašto kodas
Miestas / Rajonas	Apygarda/valstija	Šalis

FATCA/CRS reikalavimai (su mokesčiais susijusi informacija)*

Savininkas yra mokesčių mokėtojas tik toje šalyje, kurioje buvo arba bus atidaryta atitinkama sąskaita:		
<input type="checkbox"/> Taip <input type="checkbox"/> Ne (nurodykite informaciją žemiau)		
Šalis, kurioje turite pareigą mokėti mokesčius	Mokesčių mokėjimo numeris (TIN)	Šalyje neišduotas mokesčių mokėjimo numeris (TIN)

INFORMACIJA APIE JAV MOKESČIŲ MOKĖTOJĄ, ATSIŽVELGIANT Į JAV TEISĖS AKTUS DĖL UŽSIENIO SĄSKAITOMS TAIKOMŲ MOKESTINIŲ PRIEVOLIŲ VYKDYMO

Savininkas turi JAV pilietybę arba leidimą nuolat gyventi JAV, gimė JAV arba gyvena JAV pastaruosius dvejus metus:	
<input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/> Taip (nurodykite ryšius su JAV):	
Dėl kokios priežasties laikomos lešos asmens sąskaitoje:	

6.4. Bendraskolių sąskaita - ar sąskaita yra bendraskolių?

<input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/> Taip (pateikite informaciją apie sąskaitos bendraskolį):	
Vardas	Pavardė
Rezidentams - asmens kodas; Nerezidentams - asmens kodas/asmens identifikavimo numeris	
Gimimo metai (YYYY-MM-DD)	Gimimo šalis
Pilietybė(s)	

Gyvenamosios vietos adresas

Adresas/ Gatvė, Namų Nr. / Patalpos Nr.		Pašto kodas
Miestas / Rajonas	Apygarda/valstija	Šalis

FATCA/CRS reikalavimai (su mokesčiais susijusi informacija)* (nurodykite visas šalis, kuriose privalote mokėti mokesčius)

Bendraskolis yra mokesčių mokėtojas tik toje šalyje, kurioje buvo arba bus atidaryta atitinkama sąskaita:		
<input type="checkbox"/> Taip <input type="checkbox"/> Ne (nurodykite informaciją žemiau)		
Šalis, kurioje turite pareigą mokėti mokesčius	Mokesčių mokėjimo numeris (TIN)	Šalyje neišduotas mokesčių mokėjimo numeris

INFORMACIJA APIE JAV MOKESČIŲ MOKĖTOJĄ, ATSIŽVELGIANT Į JAV TEISĖS AKTUS DĖL UŽSIENIO SĄSKAITOMS TAIKOMŲ

Bendraskolis turi JAV pilietybę arba leidimą nuolat gyventi JAV, gimė JAV arba gyvena JAV pastaruosius dvejus metus:	
<input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/> Taip (nurodykite ryšius su JAV):	

6.5. Sąskaitos kituose bankuose

Pagrindinis bankas		
Banko pavadinimas		Šalis
Banko pavadinimas		Šalis

7 INFORMACIJA APIE POLITIKOJE DALYVAUJANCIUS ASMENIS (TOLIAU - PEP) *

7.1. Esate laikomas PEP?

<input type="checkbox"/> Ne (jei NE, kito klausimo klientas nepildo)		
<input type="checkbox"/> Taip, esu pats		
<input type="checkbox"/> Taip, mano šeimos narys* arba artimas pagalbininkas* (nurodykite informaciją žemiau):		
Vardas, Pavardė	PEP pareigos	Ryšys su PEP

* Prašome žiūrėti sąvoką klausimyno pabaigoje

7.2. Jeigu bent vienas asmuo yra nurodytas kaip PEP, pateikite informaciją apie savo pagrindinį turto šaltinį* (pvz.: santaupos iš darbo užmokesčio, investicinės veiklos pajamos, turto pardavimas, paskolos, palikimas, dovana ir pan.):

8 TURTO ŠALTINIS

8.1. Kokia yra dabartinė bendra Jūsų turto vertė (likvidus (gryniesi pinigai, akcijos, indėliai ir kita.) ir nelikvidus turtas (nekilnojamasis turtas, automobilis, valtis ir kita):

8.2. Koks yra Jūsų turto pasiskirstymas (pvz. 50 % nekilnojamo turto ir pan.)?

Informacija apie fizinio asmens duomenų tvarkymą Banke

Bankas registruoja ir naudoja duomenis apie fizinį asmenį, kad kuo geriau pakonsultuotų Klientą, pasiūlytų jam geriausius sprendimus ir laikytųsi teisės aktų reikalavimų, kurie taikomi Bankui kaip finansų įstaigai. Klientai ir fiziniai asmenys apie tai, kokius duomenis Bankas registruoja, kaip Bankas juos naudoja ir apie fizinio asmens teises, daugiau informacijos gali rasti Pranešime dėl asmens duomenų apsaugos, kuris yra Bendrųjų sąlygų sudėtinė dalis. Su Pranešimu dėl asmens duomenų apsaugos galima susipažinti Banko paslaugų teikimo vietoje ir Banko interneto svetainėje; Klientui paprašius, jam bus pateikta Pranešimo dėl asmens duomenų apsaugos popierinė kopija. Pranešime dėl asmens duomenų apsaugos taip pat pateikiama kontaktinė informacija, jei asmuo turėtų klausimų.

Sąskaitos atidarymo, duomenų atnaujinimo arba mokėjimo operacijų vykdymo metu bankas gali pareikalauti pateikti papildomų duomenų (kito banko sąskaitos išrašą, dokumentus, patvirtinančius pinigų lėšų kilmę ar kitus dokumentus).

Aš patvirtinu, kad:

- visi šioje anketoje pateikti duomenys yra išsamūs, teisingi ir, atitinkamam Danske Bank A/S filialui paprašius, gali būti pagrįsti dokumentais;
- visas finansinis turtas yra teisėtos kilmės ir nebuvo gautas iš neteisėto šaltinio ar neteisėtos veiklos;
- nedelsdamas informuosiu atitinkamą Danske Bank A/S filialą apie bet kokius duomenų pasikeitimus; ir
- žinau ir suprantu savo pareigas, įskaitant reikalavimą pateikti informaciją, kurios reikia užmezgant dalykinius santykius ar stebėsenai, taip pat suprantu savo atsakomybę, atsirandančią pateikus neteisėgą, klaidingą ar neišsamią informaciją, kai užmezgami dalykiniai santykiai ar vykdomi sandoriai.

Pateikus neteisėgą, klaidinančią ar neišsamią informaciją atitinkamą Danske Bank A/S filialas pasilieka teisę neužmegzti dalykinių santykių su juridiniu asmeniu, nutraukti esamus dalykinius santykius arba nevykdyti sandorių.

SAVOKOS

CRS - Bendrasis duomenų teikimo standartas. Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (EBPO), skatindama pasaulinę kovą su tarptautiniu sukčiavimu mokesčių srityje ir norėdama užkirsti kelią mokesčių slėpimui, sukūrė bendrą ataskaitų standartą (CRS), skirtą automatiniam keitimuisi finansinės sąskaitos informacija. CRS numato, kad mokesčių institucijos visame pasaulyje gautų informaciją iš finansų įstaigų ir kartą per metus automatiškai keistųsi informacija apie atitinkamų šalių mokesčių mokėtojus. Daugiau informacijos rasite CRS: https://www.financelatvia.eu/wp-content/uploads/2017/12/CRS_fact_sheet_eng_31052017.pdf

FATCA - 2010 m. JAV priimtas užsienio sąskaitoms taikomų mokesčių prievolių vykdymo akto įgyvendinimo susitarimas, kuriuo siekiama užkirsti kelią JAV asmenų galimybei išvengti mokesčių sumokėjimo investuojant į užsienio valstybių jurisdikcijas. JAV yra sudariusi susitarimus dėl keitimosi informacija su daugeliu šalių, o FATCA taikomas visoms finansinėms institucijoms pasaulyje. Daugiau informacijos rasite FATCA: https://www.financelatvia.eu/wp-content/uploads/2017/12/faktu_lapa_ENG.pdf

MOKESČIŲ MOKĖJIMO VALSTYBĖ (Tax resident country)- tai valstybė, kurioje asmuo yra laikomas rezidentu mokesčių tikslais ir apmokestinamos jo visame pasaulyje gautos arba negautos pajamos. Pajamoms priskiriamas visame pasaulyje gaunamas atlyginimas, pensija, įmokos, pajamos iš turto ar iš bet kurių kitų šaltinių arba turto pardavimo.

MOKESČIŲ MOKĖJIMO VIETA - Kiekviena valstybė turi savo mokesčių mokėjimo vietos apibrėžimą, tačiau:

- Asmuo paprastai laikomas mokesčių mokėtoju šalyje, kurioje jis praleidžia daugiau nei šešis mėnesius per metus;
- Jei asmuo kasmet praleidžia mažiau nei šešis mėnesius kitoje ES valstybėje narėje, asmuo laikomas mokesčių mokėtoju savo gyvenamosios vietos šalyje.

PAJAMŲ ŠALTINIS - (SoF) lėšų, susijusių su verslo santykiais arba atsitiktiniais sandoriais, kilmė. Tai apima ir pajamas, kurios gaunamos verslo santykiuose, pvz. įmonės pajamos, ir lėšas, kuriomis naudojasi įmonė.

POLITIKOJE DALYVAUJANTIS ASMUO (PEP) - fizinis asmuo, kuriam yra arba per paskutinius 12 mėnesių buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos, ir jų artimieji šeimos nariai arba artimi pagalbininkai:

- Valstybės vadovas, vyriausybės vadovas, ministras, viceministras arba ministro pavaduotojas, valstybės sekretorius, parlamento/vyriausybės/ministerijos kancleris;
- Parlamento narys;
- Politinės partijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo organo narys;
- Konstitucinio teismo, Aukščiausiojo teismo ar bet kokios kitos instancijos teismo narys (teisminės institucijos narys) (Netaikoma Danske Bank A/S Estijos filialui ir Danske Bank A/S Lietuvos filialui);
- Aukščiausių teismų, konstitucinių teismų ir kitų aukščiausiųjų teisminių institucijų, kurių sprendimai negali būti skundžiami, narys (Netaikoma Danske Bank A/S Latvijos filialui);
- Aukščiausios valstybių audito ir kontrolės institucijos valdymo organo narys ar centrinio banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojas ar valdybos narys;
- Savivaldybės meras, savivaldybės/administracijos direktorius (Netaikoma Danske Bank A/S Estijos filialui);

* Prašome žiūrėti sąvoką klausimyno pabaigoje

- Ambasadorius, laikinasis reikalų patikėtinis, nepaprastasis pasiuntinys ir įgaliotasis ministras ar aukšto rango ginkluotųjų pajėgų karininkas;
- Ambasadorius, laikinasis reikalų patikėtinis, nepaprastasis pasiuntinys ir įgaliotasis ministras ar aukšto rango ginkluotųjų pajėgų karininkas;
- Tarptautinės, tarpvalstybinės organizacijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo ar priežiūros organo narys arba šių atliekamų funkcijų atitikmuo, išskyrus vidurinėsios grandies ar jaunesnius vadovus;

Nė viena iš aukščiau nurodytų viešųjų pareigų neapima vidutinio ar žemesnio rango pareigūnų.

PEP artimieji šeimos nariai:

- Sutuoktinis arba jo atitikmuo;
- Asmuo su kuriuo sudaryta partnerystė (Netaikoma Danske Bank A/S Latvijos filialui);
- Seneliai ir vaikaičiai (Netaikoma Danske Bank A/S Estijos filialui ir Danske Bank A/S Lietuvos filialui);
- Vaikai ir jų sutuoktiniai arba sutuoktinio atitikmuo;
- Tėvai;
- Broliai, seserys (Netaikoma Danske Bank A/S Estijos filialui).

PEP Artimieji pagalbininkai:

- Fizinis asmuo, kuris su PEP yra to paties juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos dalyvis, arba palaiko kitus dalykinius santykius;
- Fizinis asmuo, kuris yra vienintelis savininkas juridinio asmens, įsteigto ar veikiančio, siekiant turtinės ar kitokios asmeninės naudos PEP.

PAJAMŲ ŠALTINIS - (SoF) lėšų, susijusių su verslo santykiais arba atsitiktiniais sandoriais, kilmė. Tai apima ir pajamas, kurios gaunamos verslo santykiuose, pvz. įmonės pajamos, ir lėšas, kuriomis naudojasi įmonė.

TURTO ŠALTINIS (Source of Wealth) - Kliento ir/ar Naudos gavėjo lėšos, turtas bei ekonominė veikla, t.y. didžiausias pajamų šaltinis, kuris sugeneravo kliento turtą.