



Приложение 1 к Общим правилам удаленной идентификации клиентов

Версия 1

Рига, 21.07.2022



Список документов, необходимых для удалённой идентификации

Лицо, желающее стать Клиентом Банка, обязано сначала подать следующие документы:

- Физическое лицо – документы, указанные в пункте 2;
- Юридическое лицо, Юридическое образование – документы, указанные в пунктах 2 и 3 (согласно юридической форме).

1. Клиент/Представитель Клиента закачивает документ в Пользовательский кабинет, соблюдая следующие требования:

- 1.1. Документы можно заполнять в электронной форме либо вручную, чётко читаемым почерком, одним цветом чернил (синим), без исправлений;
- 1.2. Запрещается заполнять документы частично вручную, частично в электронной форме.

2. Все лица подают следующие документы:

- 2.1. Заявление;
- 2.2. Договор об оказании услуг Банка;
- 2.3. Анкета Клиента;
- 2.4. Основная информация о защите вкладов, гарантируемой государством;
- 2.5. Бланк W-8BEN или W-9, если, согласно заполненной Анкете Клиента, он соответствует статусу налогоплательщика в США;
- 2.6. Лицензия или специальное разрешение (если предусматривается согласно сфере деятельности Клиента).
- 2.7. Особые условия, если Клиенту предоставлены особые тарифы.

3. Юридические лица и юридические образования также подают следующие документы (согласно юридической форме):

РЕЗИДЕНТЫ

	Индивидуальный коммерсант (ИК)
1.	Основная информация, указанная базах данных Регистра предприятий (фирма, номер и дата регистрации, юридический адрес, коммерсант).

	Юридическое лицо (лицо, внесённое в регистры, которые ведёт Регистр предприятий Латвийской Республики), например: Акционерное общество (AS), Общество с ограниченной ответственностью (SIA), Европейская коммерческая компания (SE), Кооперативное общество (KB) Коммандитное товарищество (KS), Полное товарищество (PS), Индивидуальное предприятие (в том числе земельное хозяйство, рыбное хозяйство, предприятие сельского ремесленника), Сообщество, Профсоюз, Религиозная организация (приход, религиозное сообщество (церковь), епархия), третейский суд, неплатёжеспособный коммерсант и т.п.
1.	Основная информация, указанная базах данных Регистра предприятий (фирма, номер и дата регистрации, юридический адрес, лица с правом подписи, прокура).
2.	Устав.
3.	Список участников, уточнённый до физического лица, если участнику принадлежат по меньшей мере 25% основного капитала общества. Прилагается, если информация отличается от основных сведений, указанных Регистром предприятий.

4.	Документ, подтверждающий право представительства. Прилагается, если информация отличается от основных сведений, указанных Регистром предприятий. По выбору: решение Регистра предприятий о регистрации членов правления, справка Регистра предприятий о правах подписи членов правления, либо дубликат судебного постановления, объявляющего процесс неплатёжеспособности и назначение администратора, если представитель является администратором процесса неплатёжеспособности.
5.	Информация об Истинном выгодополучателе. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Информацию об Истинном выгодополучателе подписывают Представитель Клиента и Истинный выгодополучатель. ▪ если информацию об Истинном выгодополучателе можно получить на www.ur.gov.lv/www.lursoft.lv, Информацию об Истинном выгодополучателе также может подписать Представитель Клиента единолично.
6.	Копия Удостоверения личности Истинного выгодополучателя, если он является: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Нерезидентом ЛР; ▪ Лицом, информация о котором (как об Истинном выгодополучателе) недоступна на www.ur.gov.lv/www.lursoft.lv; ▪ Лицом, которое не является прямым или косвенным участником Клиента (например, председатель правления сообщества). ▪ Копию документа подписывает Истинный выгодополучатель.

НЕРЕЗИДЕНТЫ

	Филиал зарубежного коммерсанта в ЛР
1.	Основная информация, указанная базах данных Регистра предприятий (фирма, номер и дата регистрации, юридический адрес, лица с правом подписи, прокура).
2.	Устав зарубежного коммерсанта либо приравняемый к нему документ.
3.	Список участников зарубежного коммерсанта, уточнённый до физического лица, если участнику принадлежат по меньшей мере 25% основного капитала общества.
4.	Документ, подтверждающий права представительства. Прилагается, если информация отличается от основных сведений, указанных Регистром предприятий. По выбору: решение Регистра предприятий о регистрации уполномоченного лица филиала, справка Регистра предприятий о правах подписи уполномоченного лица филиала.
5.	Информация об Истинном выгодополучателе. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Информацию об Истинном выгодополучателе подписывают Представитель Клиента и Истинный выгодополучатель.
6.	Копия Удостоверения личности Истинного выгодополучателя: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Копию документа подписывает Истинный выгодополучатель.

	Зарубежный коммерсант* , например: <i>Private company limited by shares (LTD), или Limited liability company (LLC), Joint-stock company (JSC), Limited liability partnership (LLP), Branch of Overseas Company, Extra-provincial corporation, индивидуальный коммерсант, зарегистрированный за рубежом и т.п.</i>
1.	<i>Certificate of incorporation</i> или приравняемый к нему документ, подтверждающий регистрацию коммерсанта.
2.	<i>Certificate of good standing</i> или приравняемый к нему документ, подтверждающий статус коммерсанта в регистре (не более 1 года с момента выдачи, содержит сведения о поданном годовом отчёте, нет задолженностей, деятельность активная).
3.	<i>Memorandum and articles of association</i> – устав и учредительный договор коммерсанта (либо приравняемый к ним документ).
4.	<i>Share certificate</i> или <i>Shareholders list</i> – регистр, список участников коммерсанта либо удостоверение акционера – до физического лица, если участнику принадлежат по меньшей мере 25% основного капитала общества.
5.	<i>Trust declaration, Trust agreement, Operating agreement</i> или иной документ, подтверждающий юридическую связь Истинного выгодополучателя с Клиентом.

6.	Дополнительная информация о владельцах и должностных лицах Клиента, если они являются юридическими лицами, например, <i>Incumbency certificate</i> или приравниваемый к нему документ, выданный зарубежным регистром предприятий (не более 1 года с момента выдачи).
7.	Документ, подтверждающий права представительства. По выбору: <i>Incumbency certificate</i> (не более 1 года с момента выдачи) или приравниваемый к нему документ, выданный зарубежным регистром предприятий; <i>Minutes of first meeting, Resolution</i> или иной документ, предусмотренный уставом коммерсанта для назначения лица с правом подписи, либо протокол учредительного собрания и т.п.
8.	Информация об Истинном выгодополучателе. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Информацию об Истинном выгодополучателе подписывают Представитель Клиента и Истинный выгодополучатель.
9.	Копия Удостоверения личности Истинного выгодополучателя: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Копию документа подписывает Истинный выгодополучатель.
<p>*Если Клиент является представительством или филиалом, зарегистрированным за рубежом, например, <i>Branch of Overseas Company, Extra-provincial corporation</i> и т.п., то о материнском обществе необходимо подать документы, указанные в пунктах 1, 2 и 4 данной таблицы.</p>	