



# Общие правила удалённой идентификации клиентов LPB Bank

Версия 1

Рига, 21.07.2022



## ТЕРМИНЫ

**Лицо, тесно связанное с ПЗЛ** – лицо, в отношении которого известно о наличии деловых или иных тесных взаимоотношений с каким-либо ПЗЛ, либо лицо, являющееся акционером или участником одного и того же коммерческого общества, что и ПЗЛ, а также физическое лицо, являющееся единственным владельцем юридического образования, о котором известно, что таковое фактически создано в пользу ПЗЛ.

**Поставщик услуг 1** – общество (Sum and Substance Ltd, адрес: 30 St. Mary Axe, London, England, EC3A 8BF, рег. № 09688671), с которым у Банка заключён договор о техническом обеспечении Удалённой идентификации, и которое в соответствии с Договором обеспечивает такую Удалённую идентификацию.

**Поставщик услуг 2** – общество (Evidos B.V., адрес: Zijlweg 148a, Haarlem, post code 2015BJ, рег. № 56686331), с которым у Банка заключён договор о техническом обеспечении Подписи SES.

**Банк** – общество AS "LPB Bank", зарегистрированное в Латвийской Республики с единым регистрационным номером: 50103189561, юридический адрес: ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011, адрес э-почты: [info@lpb.lv](mailto:info@lpb.lv), адрес сайта в интернете: [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv), BIC/SWIFT: LAPBLV2X. Банку выдана лицензия на осуществление деятельности кредитные учреждения, и надзор за его деятельностью ведёт Комиссия рынка финансов и капитала. Адрес Комиссии рынка финансов и капитала: ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050.

**Тарифы** – утверждённые Банком тарифы на услуги Банка, действующие в день осуществления банковской операции и доступные как по месту оказания услуг, так и на сайте Банка: [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv).

**Безопасная электронная подпись** – безопасная электронная подпись в понимании Закона об электронных документах либо приравниваемая к таковой электронной подписи, используемая в Латвийской Республики или Европейском Союзе. Безопасная электронная подпись должна содержать Метку времени.

**Инструкция** – Инструкция по использованию пользовательского кабинета для удаленной идентификации клиентов.

**Юридическое образование** – объединение лиц, имеющее независимую правоспособность и дееспособность, а также объединение, не являющееся юридическим лицом, но имеющее правоспособность и дееспособность, и в структуру которого могут входить учредитель, уполномоченное лицо, руководитель (управляющий) и лица с равноценными статусами, а также выгодополучатель – если не указано физическое лицо, получающее выгоду, – лицо, в интересах которого юридическое образование создано или ведёт деятельность, любое другое физическое лицо, фактически осуществляющее окончательный контроль юридического образования, используя право собственности или иные средства. В контексте настоящих Правил и их исполнения Юридическое образование, зарегистрированное в Общественном регистре, приравнивается к юридическому лицу.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, которым Банк оказывает услуги Банка, либо которое желает получать услуги Банка.

**Представитель Клиента** – физическое лицо, являющееся представителем юридического лица на законном основании (например, член правления).

**Метка времени** – электронно подписанное подтверждение того, что электронный документ в конкретную дату и время зарегистрирован лицом, оказывающим услуги сертификации.

**Пользовательский кабинет** – поддерживаемая Банком информационная система, обеспечивающая новому Клиенту/представителю Клиента возможность удалённой связи с Банком, а также возможность подачи документов.

**Удалённая идентификация** – Видео-идентификация.

**Нерезидент** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с Правилами не является Резидентом, а также дипломатические, консульские представительства других стран, международных организаций и пр. в Латвийской Республике.

**Правила** настоящие Общие правила удалённой идентификации клиентов Банка, обязательные для Сторон.

**Оператор** – лицо, уполномоченное Поставщиком услуг 1, надлежащим образом обученное и осуществляющее Видео-идентификацию Клиента/Представителя Клиента в соответствии с заключённым Договором, таким образом обеспечивая соблюдение требований Правил.

**Истинный выгодополучатель** – физическое лицо, являющееся владельцем либо контролирующее Клиента – юридическое лицо, либо от имени которого, в пользу которого или интересах которого учреждаются деловые отношения или осуществляется единичная сделка, и по меньшей мере:

а) в отношении юридических лиц – физическое лицо, которому в виде прямого или косвенного участия принадлежат более 25 процентов долей капитала или акций юридического лица с правом голоса, либо осуществляющее контроль юридического лица напрямую или косвенно,

б) в отношении Юридических образований – физическое лицо, которому Юридическое образование принадлежит, в интересах которого таковое сформировано или ведёт деятельность, либо лицо, напрямую или косвенно осуществляющее контроль за ним, в том числе лицо, являющееся учредителем, доверителем или руководителем (управляющим) такого образования.

**Удостоверение(-я) личности** – документы, удостоверяющие личность Клиента/Представителя Клиента (паспорт или удостоверение личности).

**Применимые правовые акты** – действующие в Латвийской Республике правовые акты, а также правовые акты Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, обязательные для Банка и Клиента.

**ПЗЛ (политически значимое лицо)** – лицо, которое в Латвийской Республике, другой стране-участнице ЕС или третьей стране занимает либо занимало важную общественную должность, в том числе высшее должностное лицо государственной власти, руководитель административной единицы государства (самоуправления), глава правительства, министр (заместитель министра, заместитель заместителя министра, если в соответствующей стране имеется такая должность), государственный секретарь или иное должностное лицо высокого уровня в правительстве или административной единице государства (самоуправлении), депутат парламента или член сопоставимого законодательного органа, член руководящего органа (правления) политической партии, конституционного суда, верховного суда или суда иного уровня (член

судебного учреждения), член совета или правления высшего учреждения ревизии (аудита), член совета или правления центрального банка, посол, уполномоченный делопроизводитель, верховный главнокомандующий вооружённых сил, член совета или правления государственного общества капитала, руководитель (директор, заместитель директора) и член правления международной организации, или лицо, которое занимает равнозначную должность в такой организации.

**Член семьи ПЗЛ** – лицо со следующей степенью родства ПЗЛ:

- а) супруг или приравняемое к супругу лицо. Лицо считается супругом только в том случае, если законы соответствующего государства определяют такой статус;
- б) ребёнок, ребёнок супруга или лица, приравняемого к супругу ПЗЛ, супруг или приравняемое к супругу ребёнка лицо;
- с) родитель, прародитель или внук;
- д) брат или сестра.

**Общественные регистры** – регистры, в отношении которых по закону определяется принцип общественного доверия, и которые используются для получения общественно достоверной информации (например, Регистр предприятий, Регистр недействительных документов ЛР), а также аналогичные зарубежные регистры.

**Стороны** – в понимании настоящих Правил, Клиент и Банк.

**Резидент** –

- а) **физическое лицо**, являющееся гражданином или негражданином ЛР, лицо без подданства, беженец, лицо, которому присвоен альтернативный статус, и которому выдан один из видов Удостоверений личности, предусмотренных Законом об Удостоверениях личности;
- б) **юридическое лицо**, в том числе зарубежное, которое зарегистрировано и ведёт деятельность в Латвийской Республике, а также дипломатические, консульские и пр. представительства латвийского государства.

**Подпись SES** – *simple electronic signature (SES)*, или простая электронная подпись, общность данных, прилагаемая либо логически взаимосвязанная с другими данными в электронной форме, которую лицо использует для подписания, однако не предусматривающая возможности идентифицировать подписывающееся лицо.

**ОПС** – Общие условия сделок Банка, обязательные для Сторон.

**Видео-идентификация** – Идентификация посредством видео (лицо идентифицируется во время видео-звонка), соответствующая требованиям Применимых правовых актов.

## **1. Применение Правил**

- 1.1. Правила определяют юридические взаимоотношения между Клиентом и Банком касательно Видео-идентификации.
- 1.2. На Клиента распространяются требования ОПС, если в Правилах не указано обратное.
- 1.3. Касательно Видео-идентификации Клиент также обязан соблюдать Инструкцию.
- 1.4. Правила, Тарифы, Инструкция и ОПС доступны Клиенту на сайте Банка в интернете ([www.lpb.lv](http://www.lpb.lv)).
- 1.5. Если в Правилах не указано иное, термины и слова, указанные в единственном числе, также распространяются на обозначение термина или слова во множественном числе, и наоборот.
- 1.6. Названия разделов Правил предусмотрены для удобства, но не для толкования Правил.
- 1.7. В случае противоречий или неясностей в тексте Правил на латышском и иностранном языке, определяющее значение имеет текст на латышском языке.
- 1.8. Правила поделены на разделы, пункты и подпункты. Названия разделов имеют информативный характер и не регулируют отношения между Банком и Клиентом, а помогают ориентироваться в Правилах. Подпункты применяются исключительно в совокупности с пунктами.
- 1.9. В общении друг с другом Банк и Клиент используют взаимно понятный язык (латышский, русский или английский).
- 1.10. Надзор за деятельностью Банка ведёт Комиссия рынка финансов и капитала.

## **2. Изменения в Правилах**

- 2.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила без предварительного уведомления.
- 2.2. В отношении публикации изменений в Правилах применяются такие же требования, как указанные в ОПС относительно публикации изменений в ОПС.
- 2.3. Изменения в Правилах после вступления в силу считаются неотъемлемой частью Правил.
- 2.4. В случае внесения любых изменений в Правилах, Банк в срок, указанный в Правилах, размещает соответствующую информацию на сайте Банка [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv).
- 2.5. Клиент обязан следить за информацией об изменениях в Правилах на сайте Банка [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv).

## **3. Общие требования к Видео-идентификации**

- 3.1. Лицо, желающее стать Клиентом Банка, вначале обязано подать документы, указанные в приложении № 1, а также Удостоверения личности (Клиента, Представителя Клиента, Истинного выгодополучателя) и пройти Видео-идентификацию Клиента/Представителя Клиента.

- 3.2. Клиент/Представитель Клиента обязан разместить в Пользовательском кабинете, а также использовать в Видео-идентификации такое Удостоверение личности, которое позволяет ему въезжать в Латвийскую Республику (например, заграничный паспорт, если соответствующее государство таковой предусматривает).
- 3.3. На любой копии Удостоверения личности, а также на других документах, которые в соответствии с Правилами необходимо поместить в Пользовательском кабинете, должны содержать подпись держателя (физическую (используется только в отношении Истинного выгодополучателя), Безопасная электронная подпись или Подпись SES), расшифровку подписи, указание на место и дату подписания, а также надпись «Копия подана AS "LPB Bank"». Такую информацию также можно указывать на латышском, русском или английском языке.
- 3.4. Срок действия ссылки на Подпись SES – 14 дней. Если в случае Подписи SES все Представители Клиента (в необходимом объёме представительства) не подписали документы в течение срока действия ссылки, документы необходимо будет повторно подписать всем Представителям Клиента.
- 3.5. Заключение договора регулируется ОПС с соблюдением Правил.
- 3.6. Банк производит Видео-идентификацию только в отношении юридических лиц, зарегистрированных в Общественном регистре (в том числе Юридических образований, зарегистрированных в Общественном регистре) и совершеннолетних физических лиц – как Резидентов, так и Нерезидентов, – если в Применимых правовых актах не указано противоположное.
- 3.7. Видео-идентификация применяется как в отношении новых клиентов, так и в отношении существующих клиентов (например, в случае необходимости внести изменения в составе правления).
- 3.8. Видео-идентификация состоит из нескольких этапов, в том числе: 1) регистрация в Пользовательском кабинете и двухфакторная аутентификация; 2) подписание документов Безопасной электронной подписью или Подписью SES (обеспечивает Поставщик услуг 2, если у Клиента/Представителя Клиента нет Безопасной электронной подписи), подача через Пользовательский кабинет; 3) безналичное перечисление (уплата комиссии) со счёта Клиента у другого поставщика платёжных услуг; 4) изучение Клиента/Представителя Клиента; 5) Видео-идентификация Клиента/Представителя Клиента в информационной системе Поставщика услуг 1.
- 3.9. Новым клиентам, идентифицированным заочно, в случае решения Банка начать сотрудничество с Клиентом будут доступны все услуги Банка, за исключением следующих:
- 3.9.1. индивидуальные сейфы;
  - 3.9.2. кредитование (ограничение не касается кредитных лимитов по платёжным картам);
  - 3.9.3. индивидуальное управление финансовыми инструментами;
  - 3.9.4. основной счёт;
  - 3.9.5. счёт для внесения основного капитала.
- 3.10. Банк имеет право не оказывать никакую иную услугу Банка, если Банк считает, что для оказания услуги Клиенту/Представителю Клиента необходимо пройти очную идентификацию.

- 3.11. Право Видео-идентификации Клиента/Представителя Клиента имеет только Оператор. Банк подтверждает, что лицо, осуществляющее Видео-идентификацию, является уполномоченным лицом Поставщика услуг 1, с которым у Банка заключён договор. Банк отправляет ссылку на адрес электронной почты, указанный Клиентом/Представителем Клиента, посредством которой Клиент/Представитель Клиента переходит в информационную систему Поставщика услуг № 1, чтобы пройти Видео-идентификацию.
- 3.12. Для Видео-идентификации Клиент/Представитель Клиента должен обеспечить стабильное и непрерывное соединение с интернетом, достаточно мощное для нужд Видео-идентификации, компьютер с камерой и микрофоном/мобильный телефон, а также Удостоверение личности.
- 3.13. Перед осуществлением Видео-идентификации для нового Клиента он обязан получить доступ (зарегистрироваться) в Пользовательском кабинете и подать документы, указанные в приложении № 1, а также Удостоверения личности (Клиента, Представителя Клиента, Истинного выгодополучателя).
- 3.14. Перед Видео-идентификацией Представителя существующего Клиента – юридического лица он обязан получить доступ (зарегистрироваться) в Пользовательском кабинете и подать документы, указанные в пунктах 5.1.5.1 и 5.1.5.2 Правил.
- 3.15. В отношении Пользовательского кабинета Клиенты/Представители Клиентов обязаны выполнять такие же обязательства, как и обязательства Клиента перед Интернет-банком в соответствии с Правилами и ОПС.
- 3.16. В процессе Видео-идентификации техническое обеспечение предоставляет Поставщик услуг 1.
- 3.17. Требования к Видео-идентификации указаны в разделе 6 Правил.
- 3.18. Банк может не осуществлять Видео-идентификацию Клиента/Представителя Клиента либо указать, что Клиент/Представитель Клиента обязан пройти очную идентификацию, отправив ему оповещение по э-почте или SMS, если:
- 3.18.1. констатированы обстоятельства, свидетельствующие о несоответствии Видео-идентификации риску легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, который присущ Клиенту;
  - 3.18.2. констатированы обстоятельства, свидетельствующие о недостаточной безопасности или соответствии процесса Видео-идентификации либо достоверности полученной информации;
  - 3.18.3. констатировано несоответствие информации, полученной в ходе изучения Клиента/Представителя Клиента.
- 3.19. Банк не осуществляет Видео-идентификацию в следующих случаях:
- 3.19.1. Клиент является т.н. образованием-оболочкой;
  - 3.19.2. Клиент является Юридическим образованием/Юридическим лицом, не зарегистрированным в Общественном регистре;
  - 3.19.3. Клиент желает открыть счёт при посредничестве уполномоченного лица.
- 3.20. Банк или идентифицируемое лицо (Клиент/Представитель Клиента) может в любой момент прекратить любой этап процесса Видео-идентификации, не поясняя причин.
- 3.21. Если в течение 30 дней после получения доступа к Пользовательскому

- кабинету не начата подача документов Банку, доступ к Пользовательскому кабинету, указанный в разделе 4 или 5, автоматически аннулируется.
- 3.22. Если после оповещения о возможности пройти Видео-идентификацию таковая не осуществляется в течение 7 дней, доступ к Пользовательскому кабинету, указанный в разделе 4 или 5, автоматически аннулируется.
- 3.23. Если Банк не принимает Клиента/Представителя Клиента, то в течение 30 дней с момента оглашения решения доступ к Пользовательскому кабинету, указанный в разделе 4 или 5, автоматически аннулируется.
- 3.24. В случае Клиента – юридического лица Видео-идентификацию проходят только те Представители Клиента, которые должны будут представлять Клиента в отношениях с Банком.
- 3.25. Банк имеет право запрашивать любую иную дополнительную информацию и/или документы. Обязанность Клиента – подать всю информацию/документы, запрашиваемые Банком, в указанные сроки.
- 3.26. Клиент несёт ответственность перед Банком за достоверность, точность и полноту сведений, информации и документов, предоставляемых Банку. Клиент возмещает Банку все убытки, возникающие вследствие несвоевременной подачи, а также подачи недостоверных, поддельных или неполных сведений/документов Клиентом.
- 3.27. Банк имеет право запросить оригиналы документов или нотариально заверенные копии таковых, с нотариально заверенным переводом на латышский, русский или английский язык, а также легализованные или апостилированные в порядке, указанном в Применимых правовых актах.
- 3.28. В случае если Клиент в срок, указанный Банком, не выполняет запрос Банка о подаче необходимых документов и/или предоставлении сведений, Банк имеет право до подачи необходимых документов и/или сведений воздержаться от выполнения и утверждения Видео-идентификации.
- 3.29. Все запросы, оповещения и предупреждения, переданные Клиенту Банком через Пользовательский кабинет или э-почту, имеют юридическую силу документов, подписанных уполномоченным лицом Банка.
- 3.30. Стороны направляют друг другу оповещения и информацию следующим образом:
- 3.30.1. Клиент Банку – в электронной форме, через Пользовательский кабинет;
- 3.30.2. Банк Клиенту – по выбору в электронной форме, через Пользовательский кабинет либо по э-почте;
- 3.30.3. в срочных случаях, например, в случае угроз безопасности или непредвиденных технических проблем, связь осуществляется по телефону или любым иным способом оперативной связи.
- 3.31. Во избежание сомнений любое послание считается принятым:
- 3.31.1. при отправке через Пользовательский кабинет – на следующий день после даты отправки соответствующей информации получателю через Пользовательский кабинет;
- 3.31.2. при отправке по э-почте – в день, когда выполняются требования касательно получения писем с электронной подписью, указанные в Применимых правовых актах.
- 3.32. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (комиссию) за рассмотрение документов и Видео-идентификацию в размере, указанном в Тарифах, и в порядке, указанном в Правилах. Банк имеет право удержать



- вознаграждение Банка (комиссию) в порядке, указанном в Правилах и ОПС.
- 3.33. Банк запрашивает у Клиента уплату вознаграждения (комиссии) согласно Тарифам. Банк имеет право потребовать уплаты вознаграждения (комиссии) Банку безналичным переводом от другого поставщика платёжных услуг. Банк может указать другие ограничения касательно уплаты комиссии.
- 3.34. Банк в Пользовательском кабинете уведомляет Клиента о размере и порядке уплаты комиссии Банка за рассмотрение документов и Видео-идентификацию, а также в случае необходимости – прочих комиссий Банка согласно Тарифам. В случае смены представителя Клиента Банк имеет право удержать комиссию со средств, имеющихся на счёте Клиента.
- 3.35. Если Клиент не уплатил причитающуюся Банку комиссию в полном объёме, Банк имеет право не осуществлять изучение документов и Видео-идентификацию, не уведомляя Клиента и не возмещая ему убытки, а также аннулировать доступ к Пользовательскому кабинету, указанный в разделе 5. Банк имеет право требовать уплаты комиссий, указанных в Тарифах, до оказания соответствующей услуги Банка.
- 3.36. Банк не обязан принимать документ, подтверждающий представительство, в котором права представительства не сформулированы чётко и безоговорочно, а также в случае возникновения у Банка сомнений о действительности или подлинности документ, подтверждающего представительство.
- 3.37. Идентифицируемый Клиент/Представитель Клиента уведомляется о том, что во время Видео-идентификации с целью уникальной идентификации физического лица будут получены его персональные данные, в том числе биометрические данные лица. Видео-идентификация проходит, и персональные данные обрабатываются, соблюдая требования, указанные в Правилах Кабинета Министров Латвийской Республики № 392 от 03.07.2018 «Порядок заочной идентификации клиента субъектом Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путём, финансирования терроризма и пролиферации».
- 3.38. Обработка персональных данных в Банке осуществляется при соблюдении Применимых правовых актов и согласно Политике обработки персональных данных Банка, доступной на сайте Банка в интернете – [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv).
- 3.39. Банк осуществляет проверку информации, предоставленной Клиентом/Представителем Клиента, в Общественных регистрах и закрытых базах данных, чтобы проверить достоверность предоставленной информации, а также оценить уровень риска Клиента, наличие указанных лиц в списках санкций, ПЗЛ, Членов семей ПЗЛ и Лиц, тесно связанных с ПЗЛ, а также оценить возможность оказания Клиенту определённых услуг Банка.
- 3.40. Информацию, полученную в ходе Видео-идентификации, Банк обрабатывает в соответствии с Правилами, ОПС, Политикой обработки персональных данных Банка и Применимыми правовыми актами.
- 3.41. Стороны договариваются, что требование, следующее из Правил, либо касающееся их нарушения, расторжения или недействительности, решается в соответствии с требованиями ОПС.

## **4. Регистрация новых клиентов в Пользовательском кабинете и получение средств аутентификации**

- 4.1. Требования настоящего раздела распространяются на новых Клиентов.
- 4.2. Для получения доступа к Пользовательскому кабинету Клиент заполняет бланк регистрации на портале [onboarding.lpb.lv](http://onboarding.lpb.lv), в котором указывает:
  - 4.2.1. Физическое лицо – имя, фамилию, персональный код/дату рождения, номер мобильного телефона, э-почту, страну гражданства (каждую), язык коммуникации; а также подтверждает ознакомление с Политикой обработки персональных данных Банка, ознакомление и согласие соблюдать ОПС, Тарифы, Правила и Инструкцию;
  - 4.2.2. Юридическое лицо – имя, фамилию, персональный код/дату рождения, номер мобильного телефона, э-почту, страну гражданства (каждую) Представителя Клиента, осуществляющего регистрацию, название, регистрационный номер и страну регистрации юридического лица, язык коммуникации; а также подтверждает ознакомление с Политикой обработки персональных данных Банка, ознакомление и согласие соблюдать ОПС, Тарифы, Правила и Инструкцию.
- 4.3. После указания регистрационных данных Клиент на указанный адрес э-почты получит код подтверждения э-почты, а на номер мобильного телефона – код подтверждения мобильного телефона в виде SMS.
- 4.4. Для создания доступа к Пользовательскому кабинету Клиент вводит полученные коды в бланке регистрации Банка, а после указания кодов создаёт свой собственный пароль для доступа к Пользовательскому кабинету. После успешной регистрации Клиенту/Представителю Клиента в Банке присваивается идентификационное устройство (указанный номер мобильного телефона), которое в дальнейшем будет использоваться для идентификации Клиента/Представителя Клиента.
- 4.5. Для подключения к Пользовательскому кабинету после регистрации Клиент (физическое лицо) либо Представитель Клиента использует адрес электронной почты или указанный номер мобильного телефона (в качестве login-имени) и пароль, созданный им при регистрации.
- 4.6. Пользовательский кабинет позволяет новому Клиенту только связываться с Банком и подавать документы.
- 4.7. После подключения к Пользовательскому кабинету Клиент (физическое лицо):
  - 4.7.1. закачивает по меньшей мере одно Удостоверение личности по каждому гражданству (если является гражданином нескольких государств);
  - 4.7.2. закачивает документы, необходимые для изучения Клиента, в соответствии приложением № 1 к Правилам;
  - 4.7.3. после загрузки документов, указанных в приложении № 1 к Правилам, нажимает кнопку «подать». Нажимая кнопку «подать», Клиент подтверждает, что поданные документы/информация являются точными, полноценными и достоверными.
- 4.8. После подключения к Пользовательскому кабинету Представитель Клиента (юридического лица):
  - 4.8.1. закачивает по меньшей мере одно Удостоверение личности по каждому гражданству (если является гражданином нескольких государств);
  - 4.8.2. закачивает документы, необходимые для изучения Клиента, в соответствии приложением № 1 к Правилам;

- 4.8.3. отмечает объём прав представительства, выбрав один из вариантов: единолично, совместно со всеми Представителями Клиента, либо совместно с одним или несколькими Представителями Клиента (указав соответствующее количество представителей);
- 4.8.4. после загрузки документов, указанных в приложении № 1 к Правилам, нажимает кнопку «подать». Нажимая кнопку «подать», Представитель Клиента подтверждает, что поданные документы/информация являются точными, полноценными и достоверными.
- 4.9. Если документы, полученные в Пользовательском кабинете, считаются заполненным надлежащим образом, Банк попросит:
- 4.9.1. подписать их Безопасной электронной подписью (если у Клиента/Представителя Клиента таковая имеется) и подать их в Пользовательский кабинет, либо
- 4.9.2. подписать их Подписью SES (если у Клиента/Представителя Клиента нет Безопасной электронной подписи), отправив по э-почте ссылку на систему Поставщика услуг 2. Клиент/Представитель Клиента, используя ссылку, полученную по э-почте, подключается к информационной системе Поставщика услуг 2 и, выполняя необходимые действия, подписывает документы. В случае Подписи SES Клиент/Представитель Клиента обязан сохранить номер ID подписи, 5 последних знака которого необходимо будет назвать во время Видео-идентификации.
- 4.10. Если Клиент/Представитель Клиента в соответствии с пунктом 4.8.3 указал представительство совместно с другим Представителем(-ями) Клиента, документы должны быть подписаны согласно указанному объёму представительства (указанным количеством лиц, например, двумя, тремя и т.п. представителями).
- 4.11. Если у Представителей Клиента (в необходимом объёме представительства) нет Безопасной электронной подписи, документы должны быть подписаны Подписью SES согласно указанному объёму представительства (указанным количеством лиц, например, двумя, тремя и т.п. представителями). В таком случае Банк отправляет по э-почте соответствующим Представителям Клиента ссылку на информационную систему Поставщика услуг 2. Представители Клиента, используя ссылку, полученную по э-почте, подключаются к информационной системе Поставщика услуг 2 и, выполняя необходимые действия, подписывают документы. В случае Подписи SES Представитель Клиента обязан сохранить номер ID подписи, 5 последних знака которого потребуются назвать во время Видео-идентификации.
- 4.12. Получение документов и Видео-идентификация со стороны Банка не считается решением учредить сотрудничество с Клиентом. Принятое решение сообщается Клиенту по э-почте.

## **5. Смена представителя существующего Клиента (юридического лица)**

- 5.1. Новый Представитель должен создать Пользовательский кабинет. Новый Представитель Клиента осуществляет начальную регистрацию и подключение к Пользовательскому кабинету следующим образом:

- 5.1.1. заполняет на сайте Банка бланк регистрации, в котором указывает свои имя, фамилию, персональный код/дату рождения, номер мобильного телефона, э-почту, страну гражданства (каждую), название, регистрационный номер и страну регистрации юридического лица, язык коммуникации; а также подтверждает ознакомление с Политикой обработки персональных данных Банка, ознакомление и согласие соблюдать ОПС, Тарифы, Правила и Инструкцию;
- 5.1.2. после указания регистрационных данных Представитель Клиента на указанный адрес э-почты получит код подтверждения э-почты, а на номер мобильного телефона – код подтверждения мобильного телефона в виде SMS.
- 5.1.3. для создания доступа к Пользовательскому кабинету Представитель Клиента вводит полученные коды в бланке регистрации Банка, а после указания кодов создаёт свой собственный пароль для доступа к Пользовательскому кабинету. После успешной регистрации Представителю Клиента в Банке присваивается идентификационное устройство (указанный номер мобильного телефона), которое в дальнейшем будет использоваться для идентификации Представителя Клиента.
- 5.1.4. для подключения к Пользовательскому кабинету Представитель Клиента использует адрес электронной почты или указанный номер мобильного телефона (в качестве login-имени) и пароль, созданный им при регистрации;
- 5.1.5. перед тем как пройти Видео-идентификацию Представителя Клиента:
  - 5.1.5.1. закачивает по меньшей мере одно Удостоверение личности по каждому гражданству (если является гражданином нескольких государств);
  - 5.1.5.2. закачивает документ, подтверждающий право нового Представителя Клиента представлять Клиента – юридическое лицо;
- 5.1.6. после загрузки документов, указанных в пункте 5.1.5, нажимает кнопку «подать». Документы считаются поданными, когда выполнены требования, указанные в данном пункте. Нажимая кнопку «подать», Представитель Клиента подтверждает, что поданные документы/информация являются точными, полноценными и достоверными.
- 5.2. Если документы, полученные в Пользовательском кабинете, считаются заполненным надлежащим образом, Банк попросит:
  - 5.2.1. подписать их Безопасной электронной подписью (если у Представителя Клиента таковая имеется) и подать их в Пользовательский кабинет, либо
  - 5.2.2. подписать их Подписью SES (если у Представителя Клиента нет Безопасной электронной подписи), отправив по э-почте ссылку на систему Поставщика услуг 2. Представитель Клиента, используя ссылку, полученную по э-почте, подключается к информационной системе Поставщика услуг 2 и, выполняя необходимые действия, подписывает документы. В случае Подписи SES Представитель Клиента обязан сохранить номер ID подписи, 5 последних знака, которого потребуется назвать во время Видео-идентификации.

5.3. Получение документов и Видео-идентификация со стороны Банка не считается решением признать лицо Представителям Клиента. Принятое решение сообщается Представителю Клиента по э-почте.

## **6. Видео-идентификация**

6.1. Настоящий раздел распространяется как на новых Клиентов, так и на существующих Клиентов, желающих внести изменения в состав Представителей Клиента (например, назначение нового члена правления).

6.2. Удостоверение личности, которое Клиент/Представитель Клиента использует в момент Видео-идентификации, должно быть действительным на протяжении по меньшей мере 5 рабочих дней после завершения Видео-идентификации и соответствовать документу, поданному Банку через Пользовательский кабинет.

6.3. Если Банк признает Видео-идентификацию приемлемым способом идентификации соответствующего Клиента/Представителя Клиента, то перед Видео-идентификацией Клиента/Представителя Клиента ему по э-почте будет направлено оповещение, содержащее ссылку, посредством которой Клиент/Представитель Клиента будет перенаправлен в информационную систему Поставщика услуг 1. Клиент/Представитель Клиента во время работы Поставщика услуг 1 подключается к информационной системе Поставщика услуг 1, вводит номер мобильного телефона, зарегистрированный в Банке, вводит код, полученный на мобильный телефон, ознакомляется и соглашается с Правилами пользования системой Поставщика услуг 1, и, дождавшись доступного Оператора, проходит Видео-идентификацию в соответствии с указаниями Оператора.

6.4. Оператор в процессе Видео-идентификации имеет право:

6.4.1. уведомить Клиента/Представителя Клиента о выполнении процесса Видео-идентификации и ведении записи;

6.4.2. попросить идентифицируемое лицо обеспечить, чтобы в помещении находилось только идентифицируемое лицо. В случае технических затруднений с согласия Оператора Клиент/Представитель Клиента может воспользоваться помощью другого лица с целью устранения технических затруднений, и после их устранения такое лицо обязано покинуть соответствующее помещение;

6.4.3. попросить Клиента/Представителя Клиента обеспечить, чтобы была чётко видима его голова, плечи, изображение лица не было в тени, чётко отличалось от фона и других объектов, не использовались фильтры, лицо не было закрыто, предъявленные документы были легко читаемы;

6.4.4. попросить предъявить Удостоверение личности под разными углами;

6.4.5. снять фото Клиента/Представителя Клиента;

6.4.6. снять фото Удостоверения личности Клиента/Представителя Клиента;

6.4.7. вести видеозапись;

6.4.8. задавать вопросы;

6.4.9. прекратить Видео-идентификацию;

6.4.9.1.если возникают сомнения в том, что Клиент/Представитель Клиента находится в помещении один;

6.4.9.2.если возникают технические затруднения (например, плохая слышимость или перебои в видео-потоке);

6.4.9.3.если возникают сомнения о том, что Клиент/Представитель Клиента находится под воздействием алкоголя, токсичных, наркотических или психотропных веществ (например, идентифицируемое лицо не может отвечать на вопросы, ведёт себя неадекватно/непристойно, использует бранную лексику и т.п.);

6.4.9.4.если чётко не была видна голова, плечи Клиента/Представителя Клиента, изображение лица было в тени, не отличалось чётко от фона и других объектов, использовались фильтры, лицо было закрыто, предъявленные документы не были легко читаемы и т.п.;

6.4.9.5.если это запрещается Правилами или Применимыми правовыми актами.

6.4.10. выполнять другие действия, необходимые для выполнения требований Видео-идентификации.

6.5.Поставщик услуг 1 имеет право зафиксировать IP-адрес подключения Клиента/ Представителя Клиента.

6.6.Если процесс Видео-идентификации Клиента/Представителя Клиента прерван, Клиент/Представитель Клиента, устранив причину перерыва в процессе Видео-идентификации (например, устранив техническую проблему), проходит Видео-идентификацию повторно, подключившись к информационной системе Поставщика услуг 1 (используя ту же ссылку) и повторно выполнив действия, указанные в пункте 6.3 Правил.

6.7.Если процесс Видео-идентификации Клиента/Представителя Клиента не был успешен (на экране отображается соответствующее оповещение), Клиент/Представитель Клиента проходит Видео-идентификацию повторно, подключившись к информационной системе Поставщика услуг 1 (используя ту же ссылку) и повторно выполнив действия, указанные в пункте 6.3 Правил. Перед повторной Видео-идентификацией Клиент/Представитель Клиента обязан удостовериться в соответствии Удостоверения личности требованиям пункта 3.2 Правил, а также в соответствии его срока действия требованиям пункта 6.2 Правил.

6.8.Банк имеет право в любом случае попросить Клиента/Представителя Клиента повторно пройти Видео-идентификацию, уведомив Клиента/Представителя Клиента об этом по э-почте и SMS.

6.9.Банк имеет право в одностороннем порядке определять максимально допустимое количество попыток Видео-идентификации, если процесс Видео-идентификации был прерван.