

Konta atvēršanai nepieciešamo dokumentu saraksts un prasības juridiskām personām – LR nerezidentiem

Lai atvērtu norēķinu kontu, Bankā nepieciešams iesniegt šādus dokumentus:

- 1) Klienta anketa juridiskai personai;
- 2) anketa par patieso labuma guvēju (PLG);
- 3) aptaujas lapa par nodokļu informāciju juridiskām personām;
- 4) informatīva vēstule par plānoto sadarbību ar Banku un uzņēmuma uzņēmējdarbību;
- 5) juridiskie dokumenti:
 - ✓ uzņēmuma reģistrācijas dokuments (apliecība);
 - ✓ līgums vai vienošanās par uzņēmuma dibināšanu;
 - ✓ statūti;
 - ✓ uzņēmuma juridisko adresi apliecinošs dokuments;
 - ✓ uzņēmuma pārvaldes institūciju apliecinošs dokuments;
 - ✓ Klienta pārstāvja paraksta tiesības un ieņemamo amatu apliecinošs dokuments;
 - ✓ dokumenti, kas apliecina uzņēmuma akcionāru sastāvu un uzņēmuma piederību norādītajam PLG;
 - ✓ Klienta paraksttiesīgā pārstāvja personu apliecinošs dokuments, kura derīguma termiņš ir vismaz 1 mēnesis;
 - ✓ notariāli apliecināta pilnvara, ja Klientu pārstāv pilnvarota persona;
 - ✓ Klienta pilnvarotās personas personu apliecinošs dokuments;
 - ✓ dokuments, kurā norādīta aktuālā informācija par direktoriem, juridisko adresi un Klienta dalībniekiem;
 - ✓ dokuments, kuru izsniedz attiecīgās valsts Uzņēmumu reģistrs, kas apliecina uzņēmuma aktīvo statusu (jāiesniedz tikai tādā gadījumā, ja uzņēmums reģistrēts vairāk nekā pirms gada);
 - ✓ direktora pases kopija (ja viņš nav Klienta pārstāvis Bankā);
 - ✓ dokumenti par kompānijām, kuras ietilpst klienta akcionāru struktūrā;
 - ✓ akcionāru pasu kopijas (fiz.pers.), kuri nav Klienta PLG.

Iesniedzamie dokumenti par dalībniekiem, juridisko adresi, direktoriem un pārstāvjiem nedrīkst būt vecāki par vienu gadu, uz tiem jābūt pilnvarotās personas parakstam, sastādīšanas/parakstīšanas datumam, un tiem jābūt legalizētiem normatīvajos aktos norādītajā kārtībā (piemēram: Certificate of incumbency, Certificate of good standing).

- 6) PLG pases kopija;
- 7) līdzekļu izcelsmes likumību un PLG mantisko/sociālo stāvokli apliecinoši dokumenti;
- 8) aizpildītas Bankas veidlapas.

Rigensis Bank AS ievēro principu „Pazīsti savu klientu”, tāpēc patur tiesības vajadzības gadījumā pieprasīt Klientam papildu ziņas vai dokumentus saistībā ar norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu.

Ieteikumi anketas aizpildīšanai, informatīvās vēstules sastādīšanai un dokumentu iesniegšanai/noformēšanai

1) Klienta anketa un anketa par PLG

Lai atvērtu norēķinu kontu Bankā, obligāti jāaizpilda visas Klienta anketā norādītās ailes. Detalizēta informācija par Klientu, tā saimniecisko darbību, plānoto apgrozījumu, partneriem, līdzekļu izcelsmi, patieso labuma guvēju un konta atvēršanas mērķi nepieciešama, lai izprastu finanšu operāciju būtību un ievērotu principu „Pazīsti savu klientu”.

2) Informatīvā vēstule

Informatīvā vēstule par plānoto sadarbību ar Banku un uzņēmuma uzņēmējdarbību ir anketas pielikums. Klients brīvā formā norāda konta atvēršanas Bankā mērķi, apraksta uzņēmējdarbību (saimnieciskās darbības veidus, virzienus un darbības reģionus), galvenos partnerus, ar kuriem sadarbojas vai plāno sadarboties (uzņēmuma nosaukums, jurisdikcija, darbības veids, faktiskā atrašanās vieta), kontā esošo līdzekļu izcelsmes avotu, norāda informāciju par patieso labuma guvēju, tā finansiālo/mantisko stāvokli, izglītību, darba pieredzi, ienākumu avotu un apjomu, kā arī grafiski attēlo organizācijas struktūru, norādot mātes un meitas uzņēmumus, ja tādi pastāv.

3) Juridiskie dokumenti

Lai veiktu personas identifikāciju un apliecinātu juridisku dokumentu kopijas, Klienta pārstāvim jāuzrāda Bankas darbiniekam/pilnvarotajam pārstāvim identifikācijas dokumenta oriģināls (pase vai personas apliecība), juridisko dokumentu oriģināli vai notariāli apliecinātas un legalizētas (ja to pieprasa Latvijas likumdošana) kopijas krievu, angļu vai latviešu valodā.

4) Līdzekļu izcelsmes likumību un patiesā labuma guvēja mantisko/sociālo stāvokli apliecinājoši dokumenti

Līdzekļu izcelsmes likumības un patiesā labuma guvēja mantiskā/sociālā stāvokļa apliecināšanai Banka pieņem šādus dokumentus:

- ✓ vēstuli-rekomendāciju no citām kredītiestādēm vai finanšu institūcijām, kas apkalpo PLG;
- ✓ izziņas vai izrakstus no kustamā un nekustamā īpašuma reģistriem vai citiem īpašuma reģistriem (zemes, kuģu, auto utt.);
- ✓ izziņas vai izrakstus no uzņēmumu reģistriem par PLG piederošajām akcijām vai kapitāla daļām;
- ✓ informāciju par PLG piederošajiem vērtspapīriem;
- ✓ izziņu vai informāciju par PLG darbavietu, ieņemamajiem amatiem, profesiju, izglītību, pieredzi, kas liecina par patiesā labuma guvēja profesionalitāti un atbilstošu atalgojumu;
- ✓ informāciju par PLG ienākumu avotiem un to līmeni (darba alga, dividendes, darba līgumi u.tml.);
- ✓ PLG nodokļu deklarāciju;
- ✓ konta izrakstu no kredītiestādes par periodu 6-12 mēnešiem, un citus dokumentus.

5) Bankas veidlapu noformēšana

Klienta paraksttiesīgais pārstāvis paraksta Bankas veidlapu oriģinālus Bankas darbinieka/pilnvarotā pārstāvja klātbūtnē.