

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

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 apliecība;
 - ✓ statūti ar Uzņēmumu reģistra atzīmi, nolikums (biedrībām) vai sabiedrības līgums (komandītsabiedrībām, pilnsabiedrībām);
 - ✓ Uzņēmumu reģistra lēmums par uzņēmuma amatpersonu un prokūristu iecelšanu;
 - ✓ Klienta paraksttiesīgā pārstāvja personu apliecinošs dokuments, kura derīguma termiņš ir vismaz 1 mēnesis;
 - ✓ dalībnieku reģistrs (akcionāru reģistrs);
 - ✓ direktora (valdes locekļa) pases kopija (ja viņš nav Klienta pārstāvis Bankā);
 - ✓ dokumenti par kompānijām, kuras ietilpst Klienta akcionāru vai dalībnieku struktūrā;
 - ✓ akcionāru vai dalībnieku (fizisko personu), kuri nav Klienta PLG, pasu kopijas.
- 6) PLG pases kopija;
- 7) līdzekļu izcelsmes likumību un PLG mantisko/sociālo stāvokli apliecinoši dokumenti;
- 8) aizpildītas Bankas veidlapas.

Lai atvērtu pagaidu kontu, Bankā jāiesniedz šādi dokumenti:

- 1) Klienta anketa juridiskai personai;
- 2) anketa par patieso labuma guvēju (PLG);
- 3) informatīva vēstule par plānoto sadarbību ar Banku un uzņēmuma uzņēmējdarbību;
- 4) juridiskie dokumenti:
 - ✓ dibināšanas līgums vai lēmums par uzņēmuma dibināšanu;
 - ✓ statūti;
 - ✓ dalībnieku reģistrs;
 - ✓ valdes lēmums par valdes priekšsēdētāja iecelšanu, ja dibināšanas dokumenti paredz valdes priekšsēdētāja iecelšanu no ievēlēto valdes locekļu vidus;
 - ✓ Pieteikuma veidlapa (ar notariāli apliecinātiem dibinātāju parakstiem);
 - ✓ Klienta paraksttiesīgā pārstāvja personu apliecinošs dokuments;
 - ✓ Valdes locekļa (direktora) pases kopija (ja viņš nav Klienta pārstāvis Bankā);
 - ✓ dokumenti par kompānijām, kuras ietilpst klienta dalībnieku (akcionāru) struktūrā;
 - ✓ akcionāru (fizisko personu), kuri nav Klienta PLG, pasu kopijas.
- 5) PLG pases kopija;
- 6) līdzekļu izcelsmes likumību un PLG mantisko/sociālo stāvokli apliecinoši dokumenti;
- 7) 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 vai pagaidu konta atvēršanu un apkalpošanu.

Ieteikumi anketu 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

Informatīva 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 uzņēmējdarbības 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 juridisko dokumentu kopijas, Klienta pārstāvim jāuzrāda Bankas darbiniekam/pilnvarotajam pārstāvim identifikācijas dokumenta oriģināls (pase vai personas apliecība), juridisko dokumentu oriģināli vai notariāli apliecinātas 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.