



HAWEX PLC

6 Villa Gauci,
Mdina Road, Balzan,
BZN 9031, Malta

Phone No.

E-mail

VAT Reg No.

Reg No.

+35627782917

admin@hawex.io

MT27018808

C94685

Руководство по сбору документов

1. Описание бизнеса

Входящие платежи (назначения, юрисдикции, валюты, объемы)

Исходящие платежи (назначения, юрисдикции, валюты, объемы)

Мотивация открытия счета (каким образом он используется)

Примеры контрагентов на исходящие и входящие транзакции

Нам необходима максимально полная информация, чтобы детально понимать Вашу деятельность, страны и компании, с которыми Вы будете рассчитываться, используя данный счет.

2. Начальный пакет документов

Этот пакет документов может сильно отличаться в разных юрисдикциях. Как правило, например в оффшорах – это апостилированная сшивка, куда входит Регистрационный сертификат, Устав и Протокол первого собрания о назначении Директора. На Кипре, Устав и 4 основные сертификата. Во многих европейских юрисдикциях – это Устав и выписка из регистра. Также нужны документы, которые показывают, кто изначально был Акционером компании и кто был назначен Директором компании.

Итого:

- Заверенный и переведенный на английский устав
- Протокол о назначении директора

3. Документ, раскрывающий актуальную структуру компании (не старше 6-ти месяцев) - Certificate of Incumbency/Register Statement/Certificate of Incorporation PDF + Link (если электронная выписка)

Обратите внимание, что документ должен быть на английском, свежий и заверенный.

Здесь также могут быть отличия по юрисдикциям. Многие юрисдикции выпускают Certificate of Incumbency: он отражает

**HAWEX PLC**

6 Villa Gauci,
Mdina Road, Balzan,
BZN 9031, Malta

Phone No. +35627782917

E-mail

admin@hawex.io

VAT Reg No.

MT27018808

Reg No.

C94685

актуальную структуру компании: кто является Директором, кто является Акционером. Во многих европейских юрисдикциях это выписка из регистра. Hawex просит эту выписку с нотариальным заверением, либо клиент может нам дать просто распечатку и дать прямую ссылку на страницу компании в регистре, куда мы можем зайти и увидеть всю информацию, причем бесплатно (обратите внимание, многие бесплатные онлайн-выписки неполные, и иногда нужно платить, чтобы получить полный документ).

Важно также обратить внимание на формат документа, то есть, каким образом он заверен. Документы из Евросоюза могут иметь только нотариальное заверение. Документы извне EU должны быть апостилированы. Документы стран, которые не входят в Гаагскую конвенцию, должны иметь легализацию (например ОАЕ, Канада, Сингапур).

Уполномоченное лицо

На практике уполномоченным лицом компании может быть либо Директор компании, либо Доверенное лицо на основании Доверенности

4. Скан паспорта или ID Card (документы, с которыми человек может пересекать границу)

Настоятельно просим скан делать в оригинальную величину, чтобы были видны цифры и буквы, в хорошем качестве и в цвете. Если ID Card, то с двух сторон

5. Селфи с идентификационным документов

На селфи должно быть отчетливо видно как лицо, так и данные документа. Не в зеркальном отражении.

6. Utility Bill

Документ должен быть **не старше 3-х месяцев, на английском языке или с переводом на английский язык**. В качестве Utility Bill мы принимаем: Коммунальный счет, выписка из домовой книги или с бюро регистраций, банковская выписка с указанием

**HAWEX PLC**

6 Villa Gauci,
Mdina Road, Balzan,
BZN 9031, Malta

Phone No. +35627782917

E-mail

admin@hawex.io

VAT Reg No.

MT27018808

Reg No.

C94685

адреса, фамилии и имени. Обязательное условие: на документе должен присутствовать адрес и имя фамилия клиента. Фотошоп и редактирование документа - жесткий бан.

7. Верификация

Видео-верификацию проходят с помощью компьютера или смартфона. Ссылка одноразовая, поэтому на нее надо сразу заходить и проходить верификацию — она приходит клиенту на почту в процессе регистрации.

8. Доверенность

В случае, если Уполномоченное лицо – Доверенное лицо, то требуется Доверенность от Директора. В ней должны быть перечислены полномочия Доверенного лица. Обращаем внимание на полномочия, касаемые открытия счета, его использования и закрытия.

Очень принципиальна терминология. В частности, Hawex открывает счет (его можно называть СЧЕТ или ПЛАТЕЖНЫЙ СЧЕТ, мы не открываем БАНКОВСКИЙ СЧЕТ). Hawex, как организацию, открывающую счет, в Доверенности можно называть (ПЛАТЕЖНЫЙ ИНСТИТУТ или ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ, Hawex не БАНК).

Доверенность должна быть подписана Директором и соответствующим образом заверена

Бенефициар

На практике Бенефициаром может быть или Акционер компании, или другое лицо на основании Тростовой Декларации (Declaration of Trust, Trust of Deed)

9. Скан паспорта или ID Card (документы, которые позволяют физическому лицу пересекать границу)

Настоятельно просим скан делать в оригинальную величину, чтобы были видны цифры и буквы, в хорошем качестве и в цвете. Если ID Card, то с двух сторон

10. Селфи с идентификационным документов

**HAWEX PLC**

6 Villa Gauci,
Mdina Road, Balzan,
BZN 9031, Malta

Phone No.

E-mail

VAT Reg No.

Reg No.

+35627782917

admin@hawex.io

MT27018808

C94685

На селфи должно быть отчетливо видно как лицо, так и данные документа. Не в зеркальном отражении.

11. Utility Bill

Документ должен быть **не старше 3-х месяцев, на английском языке или с переводом на английский язык.** В качестве Utility Bill мы принимаем: Коммунальный счет, выписка из домовой книги или с бюро регистраций, банковская выписка с указанием адреса, фамилии и имени. Обязательное условие: на документе должен присутствовать адрес и имя фамилия клиента. Фотошоп и редактирование документа - жесткий бан.

12. Proof of Funds

Обязательное условие для Бенефициара – наличие источника доходов. В связи с этим Hawex просит документы, подтверждающие источники дохода. Как правило, такими документами являются:

- Выписка из личного банковского счета, в которой видны зачисления, которые идентифицируются в качестве источника дохода
- Налоговая декларация за последний период
- Договор аренды своей собственности
- Пенсионное удостоверение
- Рабочий контракт
- Резолюция компании о начислении дивидендов

13. Source of wealth (банковская выписка)**14.CV**

Для того, чтобы понимать, что у Бенефициара есть опыт работы в данном бизнесе (который декларировала компания), Hawex в качестве подтверждающего документа просит CV. Альтернативой может быть Диплом. CV должно быть обязательно на английском.

15. Тростовая Декларация

В случае, если Бенефициар не является Акционером компании, то мы просим в качестве подтверждающего документа Тростовую Декларацию. Кроме этого, многие регистры декларируют Бенефициара.

Директор компании – юридическое лицо

Нawex старается избегать онбординга компаний со сложной структурой, в частности, когда в структуре длинная цепочка Директорства и Акционерства, когда в структуре присутствуют юридические лица. В случае, если директором является юридическое лицо, то запрашивается документ, не старше 6-ти месяцев, который показывает структуру компании. Если Директор вновь юридическое лицо, то соответственно запрашивается такой же документ по следующему юридическому лицу до тех пор пока не увидим конечного Директора – физическое лицо

16. Лицензия

- Лицензия с переводом на английский в заверенном формате
- Электронная выписка лицензии в PDF с ссылкой верификации

17. Финансовая отчетность

Если компания готовила финансовую отчетность, то просьба ее предоставить

18. Выписка из банка (финансового института) по корпоративному счету

Если компания имеет (имела) счет в другом банке (финансовой институции)

19. Подтверждение фактического адреса компании

Если компания лицензионная UB - обязателен

Очень положительный аргумент при онбординге – наличие у компании фактического адреса ведения бизнеса. То есть адреса,

**HAWEX PLC**

6 Villa Gauci,
Mdina Road, Balzan,
BZN 9031, Malta

Phone No.

E-mail

VAT Reg No.

Reg No.

+35627782917

admin@hawex.io

MT27018808

C94685

по которому находится физически офис компании. Таким образом, компанию сложно отнести к shell компаниям. Подходит только коммунальный счет (UB) или инвойс по оплате договора аренды (не старше 3-х мес)

20. Компания - финансовый институт

- Анкету финансового института
- AML Policy подписанный ответственным лицом.