

Анкета
клиента - индивидуального предпринимателя
(физического лица, занимающегося частной практикой)

(каждый лист Анкеты заверяется)

Раздел I из II

- клиента.

- представителя клиента _____

_____.

(указать наименование и ИНН организации или ФИО лица в интересах и(или) по поручению которого действует данное физическое лицо с указанием документа и его реквизитов (Пример: Представителя ООО «РиК» ИНН 7725111111 действующего на основании доверенности от 01.01.2013 №1)

- выгодоприобретателя, действующего на основании _____

_____.

Указать основания, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде лица, информация о котором представлена в настоящей Анкете (Указывается номер и вид документа, либо иная информация, позволяющая установить основания действия клиента к выгоде указанного в Анкете лица).

Сведения о клиенте, представляющем информацию о своём выгодоприобретателе: _____

Указать: Ф.И.О. физ. лица и серию и номер паспорта или наименование юридического лица и ИНН, а также основания

1. Фамилия, Имя и Отчество (при наличии последнего) _____

Необходимо указать полностью. Пример: Иванов Иван Иванович

2. Дата рождения " ____ " _____ г. 3. Гражданство (подданство) _____

4. Место рождения _____

Заполняется по паспорту

5. Документ, удостоверяющий личность, _____

Указывается вид документа. Пример: паспорт гражданина РФ

Реквизиты: серия (при наличии) _____ номер _____ код подразделения(при наличии) _____

Кем выдан _____ когда « ____ » _____

_____ г.

6. Для граждан иностранных государств:

- Данные миграционной карты иностранного гражданина: Номер карты _____

- Дата начала срока пребывания « ____ » _____ 20 ____ г.

-Дата окончания срока пребывания « ____ » _____ 20 ____ г.

-Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешения на временное проживание, виза, иной документ):

Вид документа _____ серия (если имеется) _____ номер (если имеется) _____

Дата начала срока действия права пребывания (проживания) « ____ » _____ 20 ____ г.

Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) « ____ » _____ 20 ____ г.

7. Место жительства (регистрации) _____

Правила заполнения: 1) «Страна регистрации» 2) «Регион РФ» пример – Калужская область 3) «Край, Область, Район» в случае, если населенный пункт не является региональным центром 4) «Населенный пункт» пример: Москва 5) Адрес» (улица, площадь, проспект, переулок и т.п.) 6) «Дом» 7) «Корпус, строение» 8) «комната, квартира, офис».

8. Место пребывания _____

Правила заполнения: см. пункт 7.

9. Способ связи (тел. 1) _____ (тел. 2) _____

(Основной контактный.)

(Дополнительный контактный)

10. Факс _____ Адрес электронной почты _____

11. ИНН (при наличии):

12. Наличие бенефициарного владельца*: - Да - Нет Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленные клиентом (представителем клиента).

В случае положительного ответа указывается ФИО физического лица – бенефициарного владельца:

* Бенефициарный владелец - лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц), имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

На каждое физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем, оформляется отдельная Анкета, согласно Приложению 5, с пометкой «Сведения о бенефициарном владельце клиента, представленные клиентом».

12.1. СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования) (при возможности/наличии): - -

13. Настоящим подтверждаю, что лицо, указанное в настоящей Анкете, и/или бенефициарные владельцы данного лица, являются или могут являться налоговыми резидентами иностранного государства, в том числе США, и/или получателем FDAP* платежей от источников в США:

- Да

- Нет

- Информацией не располагаем

При ответе «Да» или «Информацией не располагаем» необходимо заполнить «Анкету клиента физического лица – иностранного налогоплательщика (Приложение 5.2.)» и «Форму самосертификации CRS индивидуального предпринимателя» или «Форму самосертификации CRS физического лица», исходя из принадлежности к государству(территории) или наличия выгодоприобретателя.

* - FDAP - Fixed, Determinable, Annual, Periodical Income (FDAP) - Фиксированный, Определяемый, Годовой, или Периодический доход клиента Банка от источника на территории США (к ним относятся: - Компенсация за оказание персональных услуг (например, комиссий и валовых поступлений от выступлений); - Пенсии и аннуитеты; - Алименты; - входящие платежи за недвижимость (сдача в аренду, за исключением поступлений от продажи); - роялти; - стипендии и стипендиальные гранты; - другие гранты, призы и награды; - комиссии от продаж, зачисляемые ежемесячно; - премии иностранным художникам за выставляемые на территории США картины; - оплаты иностранным боксерам за выигранные бои в США и т.п.).

14. Наличие выгодоприобретателя*: - Да - Нет

* Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

При наличии положительного ответа заполняется Анкета выгодоприобретателя. Информация, указанная в Анкете выгодоприобретателя подтверждается документально, оригиналами либо надлежаще заверенными копиями учредительных документов (комплект документов аналогичен представляемому для идентификации клиента).

15. Являетесь ли Вы лицом из списка лиц, перечисленных ниже*:

- Являюсь (указать должность/статус, наиболее применимую к осуществляемым Вами полномочиям);

В случае положительно ответа указать наименование и адрес работодателя _____

- Таковым не являюсь.

* - Список лиц:

а) Лицом, на которое возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

- Главой государства (в том числе правящей королевской династии) или правительства;
- Министром, его заместителем или помощником;
- Высшим правительственным чиновником;
- Должностным лицом судебных органов власти (Верховный, Конституционный суд);
- Государственным прокурором и его заместителем;
- Высшим военным чиновником;
- Руководителем или членом Совета директоров Национальных Банков;
- Послом;
- Руководителем государственных корпораций;

- Членом Парламента или иного законодательного органа;

б) Лицом, обремененным общественным доверием, в частности:

- Руководителем, заместителем руководителя международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, МОК, МВФ, ЕЦБ, Экономический и Социальный Совет ООН, Всемирный Банк, Европейская комиссия и т.д.);

- Членом Европарламента; - Руководителем или членом международных судебных организаций (ЕСПЧ, Гаагский трибунал, ООН и др.);

в) Родственником вышеуказанной категории лиц, в частности:

- Супругом; - Родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками);

- Полнородным или неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным;

- Действую от имени указанных лиц.

г) Должностным лицом публичной международной организации, т.е. лицом, уполномоченным такой организацией действовать от ее имени:

Указать организации: _____);

д) Лицом, замещающим (занимающим) одну из перечисленных должностей:

- государственную должность Российской Федерации;

- должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

- должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;

- должность в Центральном банке Российской Федерации;

- должность в государственной корпорации;

- должность в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

16. Сведения о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

ОГРНИП:

Дата регистрации: « _____ » _____ г.

Место регистрации _____

Наименование регистрирующего органа _____

17. Вид предпринимательской деятельности _____

В том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги

18. Сведения о специальном разрешении (лицензии) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию*:

| № п/п | Вид документа | Перечень видов лицензируемой / разрешенной деятельности | Срок действия лицензии / разрешения / допуска | | № лицензии / свидетельства / допуска | Наименование органа / СРО, выдавшего лицензию / разрешение / допуск к определенному виду работ |
|-------|---------------|---|---|---------------|--------------------------------------|--|
| | | | Дата выдачи | Срок Действия | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

* В случае отсутствия укажите «Деятельность не лицензируется».

19. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Заполняется по требованию сотрудника Банка

Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей Анкете, является полной и достоверной.

В полной мере осознаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о лице, указанном в настоящей Анкете, в соответствии с действующим законодательством.

Обязуюсь предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателях, в том числе при проведении операций по агентским договорам, договорам поручения, комиссии и доверительного управления.

Обязуюсь немедленно информировать Банк обо всех изменениях предоставленной информации, а также предоставить информацию, идентифицирующую лицо, указанное в настоящей Анкете, в качестве иностранного налогоплательщика, не позднее пятнадцати рабочих дней со дня направления соответствующего запроса Банком или в течение тридцати дней со дня официального изменения сведений и/или статуса такого лица.

Даю согласие на обработку указанных данных и проведение проверки достоверности сведений, в том числе на получение дополнительной информации.

Даю согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган, в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, Росфинмониторинг, и федеральный орган исполнительной власти,

уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Ф.И.О. заполнившего анкету _____

Дата заполнения анкеты «__» _____ г. Подпись _____

Заполняется Банком

20. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные Банком по результатам анализа совокупности имеющихся у Банка документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Сведения о бенефициарном владельце соответствуют информации, предоставленной клиентом (представителем клиента).

* Сведения о бенефициарном владельце не соответствуют информации, предоставленной клиентом (представителем клиента).

*В случае положительного ответа указывается ФИО физического лица – бенефициарного владельца:

Основаниями для признания физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента является наличие у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

- прямо или косвенно (через третьих лиц в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом;
- физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.
- бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо
- *иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано владельцем клиента.

*

На каждое физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем, оформляется отдельная Анкета, согласно Приложению 5, с пометкой «Сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные Банком».

Дополнительные сведения к Анкете Клиента
(юридического лица и индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося частной практикой)

1. Целью установления деловых отношений _____

Указать наименование клиента

с КБ «Москоммерцбанк» (АО) является:

Укажите цель и причину обращения в Банк и виды необходимых банковских услуг, в том числе предполагаемый характер деловых отношений с Банком

2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

2.1. Сведения о **планируемых** операциях по счету в течение определенного периода времени:

| | За неделю | Месяц | Квартал | Год |
|---|-----------|-------|---------|-----|
| Кол-во операций: | | | | |
| Средняя сумма операций: | | | | |
| Сумма операций по снятию денежных средств в наличной форме: | | | | |
| Сумма операций, связанных с внешнеторговой деятельностью: | | | | |

2.2. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через кредитную организацию (с представлением таких договоров при их наличии):

2.3. Информация об основных контрагентах и предполагаемых объемах ежемесячных операций с каждым из контрагентов: _____

Указать наименование и ИНН контрагента и планируемый объем операций с указанным контрагентом

2.4. Планируете ли совершать переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан (далее - контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан:

Да

Нет

3. Положение организации на рынке: _____

Указать основные и дополнительные виды деятельности, которые осуществляет и/или планируются к осуществлению Вами (производитель – указать производимый товар, используемое оборудование; торгово-закупочное предприятие – указать наличие магазинов, складов, вид реализуемого товара; грузовые или пассажирские перевозки – указать основные маршруты, наличие автопарка с указанием автотранспортных средств и т.п.)

4. Территория ведения хозяйственной деятельности: _____

Россия, Страны таможенного союза, страны СНГ, Европа, и т.п. с указанием наименований регионов

5. Финансовое положение на момент заполнения анкеты: _____

Указать устойчивое/неустойчивое/развивающееся – что позволяет так считать

6. Характер деловых отношений с Банком: - краткосрочный - долгосрочный

7. Наличие, на момент заполнения анкеты, претензий/ограничений со стороны налоговых и иных органов государственной власти: _____

При наличии, указать объемы и характер претензий

8. Принадлежность организации к субъектам малого и среднего предпринимательства:

Да

Нет

9. Из каких источников узнали о Банке: _____

Информация из сети интернет, печатных изданий, информационных ресурсов – указать источник; рекомендации знакомых, контрагентов, сотрудников Банка – указать наименование или ФИО рекомендовавшего лица.

10. Сведения о наличии счетов в других российских банках: _____

Указать наименования банков

11. Сведения о юридических лицах, являющихся клиентами Банка, с которыми у Вас имеются деловые отношения: _____

Указать наименование и ИНН партнера

12. В дополнения к указанным сведениям представляю следующие документы и информацию:

| № | Вид представляемых документов / сведений | Статус представления документов / сведений |
|---|--|--|
| 1 | Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ Обоснование непредставления информации |
| 2 | Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ Обоснование непредставления информации |
| 3 | Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ Обоснование непредставления информации |

| | | |
|-----|--|--|
| 4 | Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ _____ Обоснование непредставления информации |
| 5 | На дату представления документов в Банк в отношении меня / организации производство по делу о несостоятельности (банкротстве), вступившие в силу решения судебных органов о признании меня / организации несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации отсутствовали | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ _____ Пояснения с указанием дат и номеров дел и/или решений |
| 6 | На дату представления документов в Банк в отношении меня / организации отсутствовали факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ _____ Пояснения причин |
| 7 | На дату представления документов в Банк организации были присвоены следующие рейтинги, в том числе международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств) | <input type="checkbox"/> - Нет <input type="checkbox"/> - Да _____ _____ _____ Указать рейтинг, а также открытый источник для его проверки |
| 8 | Сведения о деловой репутации: | |
| 8.1 | отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Вашей организации от контрагентов, имеющих с Вами деловые отношения. | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ _____ Пояснения причин непредставления |
| 8.2 | отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Ваша организация находилась ранее или находится на обслуживании. | <input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет _____ _____ _____ Пояснения причин непредставления |
| 8.3 | В отношении организации имеются действующие приостановления ФНС | <input type="checkbox"/> - Нет <input type="checkbox"/> - Да _____ _____ _____ Пояснения причин приостановления |

От Клиента сведения представил: _____
(ФИО, подпись заполнившего лица и дату заполнения анкеты)

От Банка сведения принял и проверил: _____
(должность, ФИО, подпись и дату принятия анкеты)