

**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) \_\_\_\_\_



- 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;

- Действующим 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)