

# ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов

<b>1 Идентификационные данные</b>			
Если Клиент является филиалом/представительством юридического лица, указываются данные и филиала/представительства юридического лица и юридического лица.			
1.1	Полное наименование. Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка»		
1.2	Идентификационный номер налогоплательщика. 1234567890		
<b>2 Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</b>			
Услуги, которыми планируется воспользоваться:			
<input checked="" type="checkbox"/> Кредиты	<input type="checkbox"/> Банковские гарантии	<input type="checkbox"/> Лизинг	<input type="checkbox"/> Эквайринг (торговый/интернет)
<input type="checkbox"/> Депозиты, векселя	<input checked="" type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание	<input checked="" type="checkbox"/> Трансграничные переводы	<input type="checkbox"/> Зарплатный проект
Сведения о количестве планируемых операций (исходящие платежи контрагентом) по счету в течение месяца, шт.			
2.2	<input type="checkbox"/> до 5 операций <input type="checkbox"/> от 6 до 30 операций	<input type="checkbox"/> от 31 до 100 операций <input type="checkbox"/> более 100 операций	
Сведения об объеме планируемых операций (исходящие платежи контрагентом) по счету в течение месяца, руб.			
2.3	<input type="checkbox"/> до 100 тыс. руб. <input type="checkbox"/> от 100 тыс. до 500 тыс. руб.	<input type="checkbox"/> от 500 тыс. до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 1 млн. до 5 млн. руб.	<input checked="" type="checkbox"/> от 5 млн. до 10 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 10 млн. до 50 млн. руб. <input type="checkbox"/> более 50 млн. руб.
Виды планируемых расходных операций по счету:			
2.4	<input checked="" type="checkbox"/> Расчеты с контрагентами по основной деятельности	<input type="checkbox"/> Выплата заработной платы	<input type="checkbox"/> Погашение кредитов, лизинговых платежей
<input checked="" type="checkbox"/> Оплата налоговых и иных обязательных платежей	<input checked="" type="checkbox"/> Оплата арендных платежей	<input type="checkbox"/> Получение наличных денежных средств	<input type="checkbox"/> Перечисление предпринимательского дохода (для ИП)
<input checked="" type="checkbox"/> Оплата хозяйственных платежей	<input type="checkbox"/> Размещение депозитов	<input type="checkbox"/> Проведение трансграничных операций	
Сведения об объеме суммарной годовой выручки (за предыдущий календарный год), руб.			
2.5	<input type="checkbox"/> до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 1 млн. до 2,5 млн. руб.	<input type="checkbox"/> от 2,5 млн. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 5 млн. до 10 млн. руб.	<input type="checkbox"/> от 10 млн. до 20 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 20 млн. до 50 млн. руб.
<input type="checkbox"/> от 50 млн. до 400 млн. руб.	<input type="checkbox"/> от 400 млн. до 800 млн. руб.	<input checked="" type="checkbox"/> Более 800 млн. руб. Не указывается (для индивидуальных предпринимателей)	<input type="checkbox"/> Нет данных (недавно зарегистрировался)
Сведения о фактическом количестве персонала, работающего по трудовому договору, человек.			
2.6	<input type="checkbox"/> до 5 человек <input type="checkbox"/> от 6 до 15 человек	<input type="checkbox"/> от 16 до 50 человек <input type="checkbox"/> от 51 до 100 человек	<input checked="" type="checkbox"/> Более 100 человек Нет данных (недавно зарегистрировался)
Предполагаемая доля указанных операций от общего объема операций по расчетному счету (указать процентную долю):			
2.7		Трансграничные переводы.	10 % 20 %
Снятие денежных средств в наличной форме.			
2.8	Наличие намерений заключить или заключенных внешнеэкономических договоров, по которым оплата будет осуществляться путем перевода денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеэкономическим договорам (контрактам), и доставку ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов предоставляется в банк товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики.		
	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет		
<b>3 Сведения о финансовом положении, деловой репутации</b>			
3.1	Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации на момент подписания настоящего опросного листа		
	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет		
3.2	Наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на момент подписания настоящего опросного листа.		
	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет		
3.3	Просьба указать формат сведений о Вашей деловой репутации, который будет предоставлен банку: 1. Отзыв от одного из Клиентов АО «ВУЗ-Банк», имеющих деловые отношения с Вашей организацией/Вами как индивидуальным предпринимателем 2. Отзыв с информацией об оценке деловой репутации Вашей организацией/Вас как индивидуального предпринимателя от других кредитных организаций, в которых Ваша организация/Вы как индивидуальный предприниматель ранее находились на обслуживании Отзыв предоставляется в произвольной письменной форме, подписанный лицом, составившим его. Отзыв является неотъемлемой частью Опросного листа.		
3.3.1	При невозможности предоставить сведения о деловой репутации в форматах, указанных в п. 3.3: В связи с отсутствием возможности представить отзыв третьих лиц о деловой репутации, сообщаем информацию о самооценке деловой репутации.		
	<input checked="" type="checkbox"/> готовился за отвечать за <input type="checkbox"/> не отвечал за		
3.4	Укажите применяемую Вами систему налогообложения: <input checked="" type="checkbox"/> Общая система <input type="checkbox"/> Упрощенная система <input type="checkbox"/> Единый налог на вмененный доход <input type="checkbox"/> Единый сельскохозяйственный налог <input type="checkbox"/> Патентная система		
Ранее обслуживавшие кредитные организации (банки), в которых были открыты расчетные счета:			
3.5	Первый счет (ранее обслуживавшие банки отсутствуют) <input checked="" type="checkbox"/> Имеются открытые счета в других банках (счета, открытые в других банках, не закрыты)		
<b>3.6 Финансовый план клиента на ближайше три месяца (следующих за датой подписания опросного листа)*</b>			
3.6.1	Размер предполагаемых доходов по итогам периода, тыс.руб. (планируемый объем выручки за 3 ближайших месяца)		300 000
3.6.2	Размер предполагаемых расходов по итогам периода, тыс.руб. (планируемая себестоимость и объем операционных расходов на 3 ближайших месяца)		200 000
3.6.3	Финансовый результат по итогам периода, тыс.руб. (+) прибыль / (-) убыток		100 000
*Заполняется в отношении клиента, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации			
<b>4 Данные о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях</b>			
В случае ответа «да», на каждое физическое лицо необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка.			
4.1	Имеются ли у организации прямые владельцы – физические лица (участники/учредители/акционеры/иные), с долей владения более 25%.	<input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	В п. 4.1.-4.3. значение «нет» заполняется, если ни один из учредителей (физических лиц) не имеет доли более 25% в уставном капитале, нет косвенных владельцев (через третьих лиц), нет третьих лиц, которые имеют возможность контролировать действия компании. Анкету бенефициарного владельца в этом случае, нужно заполнить на физическое лицо, которое является единственным исполнительным органом компании. Для ИП: п. 4.1.-4.2. – всегда указывается «нет», п. 4.3. – всегда «да».
4.2	Имеются ли у Вашей организации косвенные (через третьих лиц) владельцы – физические лица, с долей владения более 25%.	<input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
4.3	Наличие физических лиц, которые имеют возможность контролировать действия Клиента, а именно: право (возможность), в том числе на основании договора с Вашей организацией/Вами (для индивидуального предпринимателя), оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Вашей организацией/Вами, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину Вашего дохода/Вашей организации, имеют возможность воздействовать на принимаемые Вашей организацией/Вами решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций (кроме единичного исполнительного органа юридического лица).	<input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
4.4	Наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого действует организационный/индивидуальный предприниматель (в т.ч. на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении банковских операций и иных сделок).	<input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	

Обязательно указать в ответе ПОЛНОЕ наименование

Обязательно указать в ответе КАЖДОГО подпункта. В п. 2.1.-2.4. указываются ПЛАНИРУЕМЫЕ значения.

В п. 2.3. не обязательно указывать реальный объем планируемых операций по счету. При существенном превышении фактических объемов над плановыми, могут быть запрошены документы по причине несоответствия заявленному характеру операций

П. 2.4. по р/сч рекламной акции и иных объявлений платёжных операций, подтверждение хозяйств сверху не требуется

«Нет данных / Не планируется» указывается при сроке регистрации компании менее 3х мес. / для некоммерческих организаций

По официальной информации о численности персонала

Общая сумма не может превышать 100%. Доля операций указывается в соответствии с полем в п. 2.1. и 2.4.

Всегда заполняется значением «нет»

При предоставлении анкеты в одном из пунктов ОБЯЗАТЕЛЬНО нужно приложить указанные документы. Не заполняется, если заполнен п.3.3.1.

Если не заполнен п. 3.3. всегда заполняется значением «положительная»

П. 3.4.: Указывается применяемая на дату заполнения система налогообложения

ОБЯЗАТЕЛЬНО указывается ранее обслуживавшие банки и причины закрытия счетов

Заполняется ТОЛЬКО, если срок регистрации компании ИП менее 3х мес.

Указывается «да» при наличии действующих договоров комиссии, поручения, доверительного управления, агентских договоров, страховых

Директор Иванов Иван Иванович МП

Дата: «31» августа 2017 г.

**Бенефициарный владелец** - это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Основанием для признания физического лица бенефициарным владельцем является установление в отношении него одного из следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента и от него зависит вся или часть бизнеса клиента;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента;

**Выгодоприобретатель** - лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

**Договор комиссии** - одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. **Выгодоприобретатель - Комитент;**

**Агентский договор** - одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. **Выгодоприобретатель - Принципал;**

**Договор поручения** - одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. **Выгодоприобретатель - Доверитель;**

**Договор доверительного управления** - одна сторона (управитель) передает другой стороне (доверительному управленческому) на определенный срок имущество в пользование и доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица. **Выгодоприобретатель - Учредитель управления или иное лицо, указанное им в договоре в качестве выгодоприобретателя;**

**Страховой полис (в сфере страхового бизнеса)** - **Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, получающее выгоду по условиям договора;

лицо, которому был причинен вред, пострадавший (при страховании гражданской ответственности). Например, владелец машины, разбитой в результате дорожно-транспортной происшествия по вине застрахованного, сбитый пешеход, сосед с нижнего этажа, квартира которого повредилась затоплением из-за прорыва трубы в квартире застрахованного;

лицо, не исполнившее обязанности застрахованного договорного обязательства (при страховании гражданской ответственности по договору). Например, заказчик партии товара, если застрахованный занимается производством или доставкой;

сам страхователь (при страховании предпринимательского риска), если он организовал собственный бизнес и застраховал его на определенную сумму;

собственный или хранитель заклада (при страховании залогового имущества). Владелец жилой квартиры или банк, в сейфе которого находится, например, ценные бумаги, принятые на хранение в качестве залога.

