

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

для Клиентов - юридических лиц (иностранной структуры без образования юридического лица) и индивидуальных предпринимателей-нерезидентов

1	Идентификационные данные	Если Клиент является физлицем/представителем юридического лица , указать все данные в фигуре/представительства юридического лица и юридического лица .
1.1	Полное наименование	DREAM GMBH
1.2	Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации	123456
1.3	Официальный сайт в сети «Интернет», используемый для оказания услуг (при наличии)	www.dream.de
2	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
2.1	Услуги, которыми планируется воспользоваться:	<input type="checkbox"/> Кредиты <input type="checkbox"/> Депозиты, ссуды <input checked="" type="checkbox"/> Банковские гарантии <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Лизинг <input type="checkbox"/> Трансграничные переводы <input type="checkbox"/> Эквайринг (торговый/Интернет) <input type="checkbox"/> Зарплатный проект
2.2	Сведения о количестве планируемых операций (исходящие платежи контрагентам) по счету в течение месяца, шт.	<input type="checkbox"/> до 5 операций <input checked="" type="checkbox"/> от 6 до 30 операций <input type="checkbox"/> от 31 до 100 операций <input type="checkbox"/> более 100 операций
2.3	Сведения об объеме планируемых операций (исходящие платежи контрагентам) по счету в течение месяца, руб.	<input type="checkbox"/> до 100 тыс. руб. <input checked="" 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 type="checkbox"/> от 5 млн. до 10 млн. руб. <input type="checkbox"/> более 50 млн. руб.
2.4	Виды планируемых расходных операций по счету:	<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 <input checked="" type="checkbox"/> Оплата хозяйственных платежей <input type="checkbox"/> Размещение депозитов
2.5	Сведения об объеме суммарной годовой выручки (за предыдущий календарный год), руб.	<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 checked="" 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 100 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 100 млн. до 200 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 200 млн. до 500 млн. руб. <input type="checkbox"/> более 500 млн. руб.
2.6	Сведения о фактическом количестве персонала, работающего по трудовому договору, человек.	<input type="checkbox"/> до 5 человек <input type="checkbox"/> от 5 до 15 человек <input checked="" type="checkbox"/> от 16 до 50 человек <input type="checkbox"/> от 51 до 100 человек <input type="checkbox"/> более 100 человек <input type="checkbox"/> Нет данных (недавно зарегистрировался)
2.7	Предполагаемая доля указанных операций от общего объема операций по расчетному счету (указать процентную долю):	<input type="checkbox"/> транзграничные переводы <input type="checkbox"/> Снятие денежных средств в наличной форме.
2.8	Наличие намерений к заключению 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 Австралийского союза, интересов или по прочим третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее произведенных в Республике Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики, соответственно, осуществляется в Республику Беларусь, Республику Казахстан, Республику Армения, Киргизскую Республику, а в качестве подтверждающих документов предполагается представлять в банк товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики.	<input checked="" type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3	Сведения о финансовом положении	
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	Имеются (имелись) ли гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского обслуживания с иностранной кредитной организацией? Если да, укажите: Наименование иностранной кредитной организации: VIP BANK Местонахождение (страна) иностранной кредитной организации: ГЕРМАНИЯ Срок сотрудничества: с 2015 по 2017 год Причина закрытия счета: И Виды используемых услуг: <input checked="" type="checkbox"/> Кредиты <input type="checkbox"/> Депозиты <input type="checkbox"/> Лизинг <input type="checkbox"/> Банковские гарантии <input checked="" type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Иные операции	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
3.4	Ранее обслуживавшие кредитные организации (банки) в Российской Федерации, в которых были открыты расчетные счета: Наименование банка: _____ Причина закрытия счета: _____ Первый счет (ранее обслуживавшие банки отсутствуют) <input checked="" type="checkbox"/> Имеются открытые счета в других банках (счета, открытые в других банках, не закрыты)	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
3.5	Имеются ли обязанности предоставлять сведения о деловой репутации в форматах, указанных в п. 4.1.: Предоставлял ли финансовый отчет за последний отчетный период в указанные выше учреждения? да Укажите наименования учреждений (если учреждений несколько, и отчет предоставлен не во все, укажите, в какие предоставлен) Налоговый департамент министерства финансов Имеются ли сведения о финансовом отчете в общедоступном источнике информации? да Укажите источник информации Центральная база данных отчетности (ЦБДО)	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
4	Сведения о деловой репутации	
4.1	Просьба указать формат сведений о Вашей деловой репутации, который будет предоставлен банку. 1. Отчет о деловой репутации по форме ПАО КБ «УБР»*, имеющей деловые отношения с Вашей организацией/Вами как индивидуальным предпринимателем. 2. Отчет 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. Отчет предоставляется в произвольной письменной форме, подписанный лицом, составившим его. Отчет является неотъемлемой частью Опросного листа.	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
4.2	При невозможности предоставить сведения о деловой репутации в форматах, указанных в п. 4.1.: В связи с отсутствием возможности предоставить отчет третьих лиц о деловой репутации, сообщаем информацию о самооценке деловой репутации.	<input checked="" type="checkbox"/> пол. жите. льяная <input type="checkbox"/> отрицател. ная
5	Данные о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях	
5.1	Имеются ли у организации прямые владельцы – физические лица (участники/учредители/акционеры/иные), с долей владения более 25%.	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
5.2	Имеются ли у Вашей организации косвенные (через третьих лиц) владельцы – физические лица, с долей владения более 25%.	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
5.3	Наличие физических лиц, которые имеют возможность контролировать действия Клиента, а именно: право (возможность), в том числе на основании договора с Вашей организацией/Вами, лица, индивидуального предпринимателя, оказывать влияние, в том числе косвенное, на решения, принимаемые Вами, осуществляя свои полномочия с целью оказания влияния на решение Вашего договора/Вашего обслуживания, иметь возможность воздействовать на принимаемые Вами решения/Ваше обслуживание/осуществлять сделки (в том числе, несущих кредитный риск (о выводе кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций, оказывая влияние на величину дохода клиента).	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
5.4	Наличие выгодоприобретателя – лица, в выгоде которого действует индивидуальный предприниматель (в т.ч. на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении банковских операций и иных сделок).	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
6	Данные о налоговом резидентстве	
6.1	Налоговым резидентом какого государства является организация? <input checked="" type="checkbox"/> Российской Федерации <input checked="" type="checkbox"/> Иностранного государства* Германия <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном государстве	
6.2	Является ли Клиент организацией финансового рынка (банком, страховой организацией, брокером, депозитарием, управляющей компанией, негосударственным пенсионным фондом и пр.)?	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет
6.3	Признается ли Клиент организацией, осуществляющей активную деятельность в целях международного обмена финансовой информацией**	<input type="checkbox"/> да <input checked="" type="checkbox"/> нет

Обязательно указывается ПОЛНОЕ наименование, ИНН или КИО. Сайт в сети «Интернет» указывается при наличии.

Обязательно заполнение КАЖДОГО подпункта. В п. 2.1-2.4. указываются ПЛАНИРУЕМЫЕ значения.

В п. 2.3. необходимо отразить реальный объем планируемых операций по счету. При существенном превышении фактических объемов по плану могут быть затребованы документы по причине несоответствия заявленному характеру операций.

П. 2.4. по р/сч. рекомендуется проведение налоговых и иных обязательных платежей, операций, подтверждающих хозяйственную деятельность.

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

Общая сумма не может превышать 100%. Доля операций указывается, если проставлена отметка в соответствии с абз. в п. 2.1, п. 2.4.

Всегда заполняется значением «нет».

Указываются реквизиты иностранного банка по месту обслуживания.

ОБЯЗАТЕЛЬНО указывается ранее обслуживавшие банки в РФ, и причина закрытия счетов.

Указываются реквизиты государственного учреждения, куда содается финансовая отчетность.

При проставлении отметки в одном из пунктов ОБЯЗАТЕЛЬНО нужно проставить указанные документы. Не заполняет, если заполнен п.4.2.

Если не заполнен п. 4.1. всегда заполняется значением «положительная».

В п. 5.1-5.3. 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 третьего лица, которое имеет возможность контролировать действия компании. Анкету бенефициарного владельца в этом случае, нужно заполнить на физическое лицо, которое является единственным исполнительным органом компании. Для ПИ - п. 5.1-5.2. – всегда указывается «нет», п. 5.3. – всегда «да».

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

В п. 6.2-6.3. значение «нет» заполняется, если Клиент не является организацией финансового рынка и не осуществляет активную деятельность.

Президент Франц Иосиф

МП

Дата: «06 июня 2019 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.

Определение 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 или от общего числа акций клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать влияние 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 выводе кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций, оказывая влияние на величину дохода клиента);

Выгодоприобретатель – лицо, не участвующее в проведении операции, но в 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 (поручитель) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверитель) определенные юридические действия. **Выгодоприобретатель** – Доверитель;

Договор управления – одна сторона (доверитель) управляет имуществом другой стороны (доверительному управляющему) на определенный срок имуществом доверительного управления, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица. **Выгодоприобретатель** – Учредитель управления или иное указанное им в договоре в качестве выгодоприобретателя;

Страховой полис (в сфере страхового бизнеса) – Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, получающее выплаты по условиям договора:

- лицо, которому был причинен вред, пострадавший (при страховании гражданской ответственности). Например, владелец машины, разбитой в результате дорожно-транспортного происшествия по вине застрахованного, сбитый пешеход, сосед с нижнего этажа, квартира которого подверглась затоплению из-за прорыва трубы в квартире застрахованного;
- лицо, понесшее убытки в результате неисполнения застрахованным договорных обязательств (при страховании ответственности по договору). Например, заказчик партии товара, если застрахованный занимается производством или доставкой;
- лицо, ставшее заложником (при страховании залогового имущества). Владелец ипотечной квартиры или банк, в сейфе которого находится, например, ценные бумаги, принятые на хранение в качестве залога.

