

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

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

1 Интегрированные данные	
Если Клиент является физическим/представителем от юридического лица, указывается данные и физическое/представительское юридическое лицо и юридическое лицо	
1.1	Полное наименование
1.2	Информационный номер налогоплательщика
1.3	Официальный сайт в сети Интернет, используемый для оказания услуг (при наличии)
2 Сведения о целях установления и предлагаемом характере деловых отношений с банком, сферами и целях финансово-хозяйственной деятельности	
Услуги, которыми планируется воспользоваться:	
2.1	Кредиты Банковские гарантии Лизинг Эвэйринг (торговый/Интернет)
2.2	Вклады, депозиты, векселя Расчетно-кассовое обслуживание Трансграничные переводы Зарплатный проект
Сведения о количестве планируемых операций (исходящие платежи контрагентом) по счету в течение недели/месяца/квартала/года, шт.	
2.3	Сведения об объеме планируемых операций (исходящие платежи контрагентом) по счету в течение недели/месяца/квартала/года, руб.
Виды планируемых расходных операций по счету:	
2.4	Расчеты с контрагентами по основной деятельности Выплата заработной платы Погашение кредитов, лизинговых платежей
2.5	Оплата налоговых и иных обязательных платежей Получение наличных денежных средств Перечисление предпринимательского дохода (для ИП)
2.6	Оплата арендных платежей Проведение трансграничных операций
2.7	Оплата хозяйственных платежей Размещение депозитов
Сведения об объеме суммарной и одной выручки (за предыдущий календарный год) , руб.	
2.8	Сведения о фактическом количестве персонала , работающего по трудовому договору, человек.
Предполагаемая доля указанных операций от общего объема операций по расчетному счету (указать процентную долю):	
Наличие намерений заключить или исполнить внешнеторговые договоры, по которым:	
Просьба указать формат сведений о Вашей деловой репутации, который будет предоставлять банку:	
Сведения о финансовом положении, деловой репутации	
Наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на момент подписания настоящего опросного листа.	
Просьба указать формат сведений о Вашей деловой репутации, который будет предоставлять банку:	
Сведения о финансовом положении, деловой репутации	
Укажите используемую Вами систему налогообложения:	
Ранее обслуживающие кредитные организации (банки), в которых были открыты расчетные счета:	
Первый счет (наименование банка)	
Причина закрытия счета	
Финансовый план клиента на ближайших три месяца (следующих за датой подписания опросного листа) ¹	
Финансовый результат по итогам периода, тыс. руб. (высказываемый объем выручки за 3 ближайших месяца)	
Финансовый результат по итогам периода, тыс. руб. (высказываемый объем расходов и объем операционных расходов за 3 ближайших месяца)	
Данные о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях	
Имеется ли у организации прямое владение – физическое лицо (участником/кредителем/агентом/банком), с долей владения более 25%.	
Имеется ли у Вашей организации косвенное (через третьих лиц) владение – физическое лицо, с долей владения более 25%.	
Наличие физических лиц, которые имеют возможность контролировать действия Клиента, а именно: право (возможность), в том числе на основании договора с Вашей организацией/лицом (или несколькими представителями), оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность влиять на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также существенные условия сделок, а также финансовые операции, оказывать влияние на величину дохода клиента.	
Наличие выгодоприобретателя – лица, и выгоде которого действует организация/индивидуальный предприниматель (в т.ч. на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении банковских операций и иных сделок).	
Данные о налоговом резидентстве	
Налоговым резидентом какого государства является организация?	
Является ли Клиент организацией финансового рынка (банком, страховой организацией, брокером, депозитарием, управляющей компанией, негосударственным пенсионным фондом и пр.)?	
Признается ли Клиент организацией, осуществляющей активную деятельность в целях международного обмена финансовой информацией ²	

Обязательно указывать ПОЛНОЕ наименование

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

В п. 2.3. необходимо отразить реальным образом планируемых операций по счету. При существенном превышении фактических объемов над планом могут быть запрошены документы по причине несоответствия заявленному

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

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

По официальной итптно-списочной численности персонала

Общая сумма не может превышать 100%. Доля операций указывается, если проставлена отметка в соответствующем поле в п. 2.1 и 2.4.

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

Если не заполнен п. 3.3. - заполняется значением «аппроксимативно»

П. 3.4.: Указывается применительно к дате заполнения системы налогообложения

ОБЯЗАТЕЛЬНО указывается причина обслуживания банка и причины закрытия счетов

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

В п. 4.1.-4.3. значение «нет» указывается, если ни один из учредителей (физических лиц) не имеет доли более 25% в уставном капитале, нет косвенных владений (через третьих лиц), нет третьего лица, которое имеет возможность контролировать действия клиента. Агенский бенефициарный владелец в этом случае, нужно заполнить в физическое лицо, которое является единственным исполнительным органом компании, ИП: п. 4.1.-4.2. – всегда

В п. 4.4. указывается «да» при наличии действующих договоров комиссии, поручения, доверительного управления, агентских договоров, страховых полисов.

В п. 5.2.-5.3. значение «нет» заполняется, если Клиент не является организацией финансового рынка и не осуществляет активную деятельность.

Директор: Иванов Иван Иванович

М.П. | Подпись

Дата: 23 июня 2020 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, способным контролировать действия клиента.

Основанием для признания физического лица 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 на основании восторга в отношении клиента (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность влиять на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также существенные условия сделок, а также финансовые операции, оказывать 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 совершить по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала.

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

Договор доверительного управления - одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управленцу) на определенный срок имущество в доверительное управление, 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 страхования 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-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;

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

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

Организация финансового рынка - организация или структура без образования юридического лица, которая принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента: банки, страховые организации, брокеры, депозитарии, управляющие компаниями, негосударственные пенсионные фонды и т.п.

Организация признается осуществляющей активную деятельность в любом из следующих случаев:

- за предыдущий календарный год менее 50 % доходов клиента составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50 % активов клиента (оценяемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- акции (доли) клиента обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется клиентом или прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, состоящая более 50 % акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
- акции (доли) организации (или структуры без образования юридического лица), которая прямо или косвенно контролируется другой организацией (или структурой без образования юридического лица), одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах (под прямым или косвенным контролем понимается доля участия в организации, состоящая более 50 % акций (долей) в уставном (складочном) капитале);
- клиент исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 % долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;
- клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- клиент является вновь созданным лицом;
- клиент не является организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

Пассивные операции: дивиденды; процентный доход (или иной аналогичный доход); доходы от сдачи в аренду / субаренду имущества; доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов над расходами от операций с иностранной валютой (получаемые валютные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; иные аналогичные доходы.

Разделы 2 и 3 заполняются на **КАЖДОГО** выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (указано «да» в разд. 4 опросного листа).
 Если в п.п. 4.1.-4.3 опросного листа указано «нет», то данные о бенефициарном владельце указываются в отношении единственного исполнительного органа.
 Разделы копируются необходимым количеством раз.
Для ИП: В Разделе 2 всегда указываются данные самого ИП. (при отсутствии иного бенефициарного владельца).

АНКЕТА

1		Идентификационные данные Клиента	
1.1	Полное наименование Клиента	Общество с ограниченной ответственностью «Ромашка»	
1.2	Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации – для нерезидента или код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналогов)	1234567890	
2		Сведения о выгодоприобретателе (физическом лице, индивидуальном предпринимателе), бенефициарном владельце	
Отношение:		<input checked="" type="checkbox"/> Выгодоприобретатель ¹ <input checked="" type="checkbox"/> Бенефициарный владелец ²	
2.1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	Иванов Иван Иванович	
2.2	Дата и место рождения	Дата: 20.01.1970 г. Место рождения: г. Воронеж	
2.3	Гражданство		
2.4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Наименование: паспорт гражданина Российской Федерации Серия (при наличии): 87 00 №12456 Дата выдачи: 15.03.2015г. Наименование органа, выдавшего документ: УВД по г.р. Воронежу Код подразделения (при наличии): 436-022	
2.4.1	Данные миграционной карты (для нерезидента)	Номер карты: _____ Дата начала срока пребывания в РФ: <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> г. Дата окончания срока пребывания в РФ: <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> г.	
2.4.2	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Вид документа: _____ Серия (при наличии): _____ Номер документа: _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания): <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> г. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> г.	
2.5	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	34301, Челябинская обл. г. Магнитогорск, ул. Ленина д. 1, кв. 2	
2.6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)		
2.7	Контактная информация	Номер телефона: +7 (812)12320123 Адрес электронной почты (при наличии): _____	
2.8	Налоговым резидентом какого государства является выгодоприобретатель/ бенефициарный владелец? В случае указания иностранно государства необходимо заполнить форму, предоставляемую сотрудниками Банка	<input checked="" type="checkbox"/> Российский Федерации <input type="checkbox"/> Иностранного государства <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном государстве	
Дополнительно для выгодоприобретателя указывается:			
2.9	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	Основной государственный регистрационный номер: _____ Место государственной регистрации: _____	
2.10	Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	Агентский договор от 11.10.2015г. № 258	
Дополнительно для бенефициарного владельца указывается:			
2.11	ИПДЛ	<input type="checkbox"/> Является <input checked="" type="checkbox"/> не является	
2.11.1	Родственник ИПДЛ	<input type="checkbox"/> Является, вид родства: _____ <input checked="" type="checkbox"/> Не является	
2.12	ПДЛ	<input type="checkbox"/> Является <input checked="" type="checkbox"/> не является	
2.12.1	Родственник ПДЛ	<input type="checkbox"/> Является, вид родства: _____ <input checked="" type="checkbox"/> Не является	
3		Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица	
3.1	Наименование, фирменное наименование на русском языке	Полное: Общество с ограниченной ответственностью «Василек» Сокращенное: ООО «Василек»	
3.2	Наименование, фирменное наименование на иностранном языке (при наличии)	Полное: _____ Сокращенное: _____	
3.3	Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью	
3.4	Для резидента: идентификационный номер налогоплательщика; Для нерезидента: идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.12.2010. Для иностранной структуры без образования юридического лица: код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналогов)	1234567891	
3.5	Для резидента: основной государственный регистрационный номер; Для нерезидента: номер записи об акредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации; Для иностранной структуры без образования юридического лица: регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	123456789012345	
3.6	Место государственной регистрации (местонахождение)	г. Колыск Челябинской области	
3.7	Адрес юридического лица	343002, Челябинская область, г. Колыск, ул. Ленина, д. 1 оф. 3	
3.8	Коды в соответствии с Общероссийским классификатором (при наличии)	ОКТМО: 65702000002	
3.9	Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	Агентский договор от 11.06.2015г. № 2564	
3.10	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица		
3.11	Сведения в отношении трастов и иных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функций	Состав имущества находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии)(наименование) адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего): _____	
3.12	Налоговым резидентом какого государства является выгодоприобретатель? В случае указания иностранно государства необходимо заполнить форму, предоставляемую сотрудниками Банка	<input checked="" type="checkbox"/> Российский Федерации <input type="checkbox"/> Иностранного государства <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном государстве	

Обязательно указывается **ПОЛНОЕ** наименование.

Если одно лицо является выгодоприобретателем и бенефициарным владельцем, проставляются обе отметки «У»

В соответствии с документом, удостоверяющим личность

П.п. 2.4.1-2.4.2. заполняются в случае пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ.

Обязательно для выгодоприобретателя

Указывается вид договора: - договор комиссии - агентский договор - договор поручения - договор доверительного управления - страховой полис а также его номер и дата

Обязательно для бенефициарного владельца

Обязательно указывается **ПОЛНОЕ** наименование.

Город и область адреса (местонахождения)

Адрес местонахождения (п. 3.6).

Указывается вид договора: - договор комиссии - агентский договор - договор поручения - договор доверительного управления - страховой полис а также его номер и дата

Подписывая настоящую Анкету, заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:
 - обуюю уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждении в письменной форме в течение 30 календарных дней с даты их изменения;
 - информация, указанная в настоящей Анкете, является точной, полной и достоверной, и подтверждаю право Банка на ее проверку;
 - для юридических лиц: подтверждаю, что бенефициарным владельцем указано лицо, признанное бенефициарным владельцем в соответствии с требованиями статьи 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 1 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.
 2 Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - индивидуального предпринимателя считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
 3 При выводе на печать бланка Анкеты печатается информация только по выбранному типу договора.
 4 Если выгодоприобретатель/ бенефициарный владелец является резидентом в нескольких иностранных государствах, то указывается все иностранные государства.

Директор **Иванов Иван Иванович** _____ | МП _____ | Дата: **«06» июня 2019 г.**

Принта Банкнот: дата _____ серия _____ код _____