

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов

1	Идентификационные данные		
Если Клиент является филиалом/представительством юридического лица, указываются данные и филиала/представительства юридического лица и юридического лица.			
1.1	Полное наименование.		
1.2	Идентификационный номер налогоплательщика.		
2	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		
2.1	Услуги, которыми планируется воспользоваться:		
	☐ Кредиты ☐ Депозиты, векселя	☐ Банковские гарантии ☐ Расчетно-кассовое обслуживание	☐ Лизинг ☐ Трансграничные переводы ☐ Эквайринг (торговый/интернет) ☐ Зарплатный проект
2.2	Сведения о количестве планируемых операций (исходящие платежи контрагентам) по счету в течение месяца, шт.		
	☐ до 5 операций	☐ от 6 до 30 операций	☐ от 31 до 100 операций ☐ более 100 операций
2.3	Сведения об объеме планируемых операций (исходящие платежи контрагентам) по счету в течение месяца, руб.		
	☐ до 100 тыс. руб. ☐ от 100 тыс. до 500 тыс. руб.	☐ от 500 тыс. до 1 млн. руб. ☐ от 1 млн. до 5 млн. руб.	☐ от 5 млн. до 10 млн. руб. ☐ от 10 млн. до 50 млн. руб. ☐ более 50 млн. руб.
2.4	Виды планируемых расходных операций по счету:		
	☐ Расчеты с контрагентами по основной деятельности ☐ Оплата налоговых и иных обязательных платежей ☐ Оплата арендных платежей ☐ Оплата хозяйственных платежей	☐ Выплата заработной платы ☐ Получение наличных денежных средств ☐ Проведение трансграничных операций ☐ Размещение депозитов	☐ Погашение кредитов, лизинговых платежей ☐ Перечисление предпринимательского дохода (для ИП)
2.5	Сведения об объеме суммарной годовой выручки (за предыдущий календарный год), руб.		
	☐ до 1 млн. руб. ☐ от 1 млн. до 2,5 млн. руб.	☐ от 2,5 млн. до 5 млн. руб. ☐ от 5 млн. до 10 млн. руб.	☐ от 10 млн. до 20 млн. руб. ☐ от 20 млн. до 50 млн. руб. ☐ от 50 млн. до 400 млн. руб. ☐ от 400 млн. до 800 млн. руб. ☐ Более 800 млн. руб. Не планируется (для некоммерческих организаций) / Нет данных (иными зарегистрированы)
2.6	Сведения о фактическом количестве персонала, работающего по трудовому договору, человек.		
	☐ до 5 человек ☐ от 6 до 15 человек ☐ от 16 до 50 человек ☐ от 51 до 100 человек ☐ Более 100 человек ☐ Нет данных (недавно зарегистрировался)		
2.7	Предполагаемая доля указанных операций от общего объема операций по расчетному счету (указать процентную долю):		
	Трансграничные переводы. 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 действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым 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 предполагается представлять в банк товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики.		
			☐ да ☐ нет
3	Сведения о финансовом положении, деловой репутации		
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		
			☐ да ☐ нет
3.2	Наличие фактов неисполнения Вами своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах на момент подписания настоящего опросного листа.		
			☐ да ☐ 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 организации/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.		
			☐ положительная ☐ отрицательная
3.4	Укажите применяемую Вами систему налогообложения:		
	☐ Общая система ☐ Упрощенная система	☐ Единый налог на вмененный доход ☐ Единый сельскохозяйственный налог	☐ Патентная система ☐ Налог на профессиональный доход
3.5	Ранее обслуживающие кредитные организации (банки), в которых были открыты расчетные счета:		
	Наименование банка		Причина закрытия счета
	☐ Первый счет (ранее обслуживающие банки отсутствуют)		☐ Имеются открытые счета в других банках (счета, открытые в других банках, не закрыты)
3.6	Финансовый план клиента на ближайшие три месяца (следующих за датой подписания опросного листа) ¹		
3.6.1	Размер предполагаемых доходов по итогам периода, тыс.руб. (планируемый объем выручки за 3 ближайших месяца)		
3.6.2	Размер предполагаемых расходов по итогам периода, тыс.руб. (планируемая себестоимость и объем операционных расходов на 3 ближайших месяца)		
3.6.3	Финансовый результат по итогам периода, тыс.руб. (+) прибыль / (-) убыток		
4	Данные о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях		
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%.		
			☐ да ☐ нет
4.2	Имеются ли у Вашей организации косвенные (через третьих лиц) владельцы – физические лица, с долей владения более 25%.		
			☐ да ☐ 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).		
			☐ да ☐ нет
4.4	Наличие выгодоприобретателя - лица, к 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).		
			☐ да ☐ нет
5	Данные о налоговом резидентстве		
5.1	Налоговым резидентом какого государства является организация?		
	☐ Российской Федерации ☐ Иностранного государства ²	☐ Не является налоговым резидентом ни в одном государстве	
В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка.			
5.2	Является ли Клиент организацией финансового рынка (банком, страховой организацией, брокером, депозитарием, управляющей компанией, негосударственным пенсионным фондом и пр.)?		
			☐ да ☐ нет
5.3	Признается ли Клиент организацией, осуществляющей активную деятельность в целях международного обмена финансовой информацией? ³		
			☐ да ☐ нет

Я подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем документе, являются верными и точными на день его подписания, и согласен с проверкой этих сведений в любое время сотрудниками АО «ВУЗ-банк».

1. Заполняется в отношении клиента, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации.

2. Если организация является резидентом в нескольких иностранных государствах, то указываются все иностранные государства.

3. Согласно Постановлению Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)".

Должность _____ Ф. И. О. _____ Подпись _____
МП _____ Дата: _____ г.

AHKETA

1	Идентификационные данные Клиента	
1.1	Полное наименование Клиента	
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) аналоги)	
2	Сведения о выгодоприобретателе (физическом лице, индивидуальном предпринимателе), бенефициарном владельце	
	Отношение:	☐ Выгодоприобретатель ¹ ☐ Бенефициарный владелец ²
2.1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2.2	Дата и место рождения	Дата: г. Место рождения:
2.3	Гражданство	
2.4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Наименование: Серия (при наличии) _____ № _____ Дата выдачи: г. Наименование органа, выдавшего документ: Код подразделения (при наличии): Номер карты: _____
2.4.1	Данные миграционной карты (для нерезидента)	Дата начала срока пребывания в РФ: г. Дата окончания срока пребывания в РФ: 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): г. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): г.
2.5	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
2.6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
2.7	Контактная информация	Номер телефона: _____ Адрес электронной почты (при наличии): _____
2.8	Налоговым резидентом какого государства является выгодоприобретатель бенефициарный владелец? <i>В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка.</i>	☐ Российской Федерации ☐ Иностранного государства ⁴ ☐ 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	
Дополнительно для бенефициарного владельца указывается:		
2.11	ИПДЛ	☐ Является ☐ Не является
2.11.1	Родственник ИПДЛ	☐ Является, вид родства: _____ ☐ Не является
2.12	ПДЛ	☐ Является ☐ Не является
2.12.1	Родственник ПДЛ	☐ Является, вид родства: _____ ☐ Не является
3	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица	
3.1	Наименование, фирменное наименование на русском языке	Полное: Сокращенное:
3.2	Наименование, фирменное наименование на иностранном языке (при наличии)	Полное: Сокращенное:
3.3	Организационно-правовая форма	
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) аналоги).	
3.5	Для резидента: основной государственный регистрационный номер; Для нерезидента: номер записи об аккредитации 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).	
3.6	Место государственной регистрации (местонахождение)	
3.7	Адрес юридического лица	
3.8	Коды в соответствии с Общероссийским классификатором (при наличии)	ОКТМО:
3.9	Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок	
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 функцией	Состав имущества находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии)(наименование)и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего):
3.12	Налоговым резидентом какого государства является выгодоприобретатель? <i>В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка.</i>	☐ Российской Федерации ☐ Иностранного государства ⁴ ☐ Не является налоговым резидентом ни в одном государстве

Подписывая настоящую Анкету заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения 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».

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 виводі на печать бланка Анкети печатається інформація тільки по вибраному типу договору.

⁴ Если выгодоприобретатель/ бенефициарный владелец является резидентом в нескольких иностранных государствах, то указываются все иностранные государства.

Должность	Ф.И.О.	Подпись МП	Дата:	г.
-----------	--------	---------------	-------	----