

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ

для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-нерезидентов

1	Идентификационные данные
Если Клиент является филиалом/представительством юридического лица, указываются данные и филиала/представительства юридического лица и юридического лица.	
1.1	Полное наименование: DREAM GMBH
1.2	Идентификационный номер/налогоплатежный или код иностранной организации: 12345
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 ☐ Банковские гарантии ☐ Лизинг ☐ Эквайринг (торговый/интернет)	
☐ Депозиты, вклада ☒ Расчетно-кассовое обслуживание ☐ Трансграничные переводы ☐ Зарплатный проект	
2.2	Сведения о количестве планируемых операций (исходящих платежей контрагентам) по счету в течение месяца, шт.
до 5 операций ☒ от 5 до 10 операций ☐ от 10 до 100 операций ☐ более 100 операций ☐	
2.3	Сведения об объеме планируемых операций (исходящих платежей 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 расходов операций по счету:
☒ Расчеты с контрагентами по основной деятельности ☐ Выплата заработной платы ☐ Погашение кредитов, лизинговых платежей	
☒ Оплата налоговых и иных обязательных платежей ☐ Получение валютных денежных средств ☐ Перечисление предпринимательского дохода	
☒ Оплата арендных платежей ☐ Проведение трансграничных операций ☐	
☒ Оплата хозяйственных платежей ☐ Размещение депозитов ☐	
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 100 млн. руб. ☐ от 100 млн. до 400 млн. руб. ☐ от 400 млн. до 800 млн. руб. ☐ Более 800 млн. руб. ☐	
Более 800 млн. руб. На плановые (для некоммерческих организаций) / Нет данных (недавно зарегистрированы)	
2.6	Сведения о фактическом количестве персонала, работающих на территории договора, человек.
до 5 человек ☐ от 5 до 15 человек ☒ от 15 до 50 человек ☐ от 50 до 100 человек ☐ более 100 человек ☐ Нет данных (недавно зарегистрированы)	
2.7	Предполагаемая доля указанных операций от общего объема операций по расчетному счету (укажите процентную долю):
транзакционные переводы: 40 % транзакционные переводы: 5 % 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, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Республики Кыргызстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее произведенных в резидентах Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики, соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики, а в качестве подтверждающих документов предполагается предоставлять в банк товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики.
☐ да ☒ 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
☒ 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	Имеется (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: ☐ Виды используемых услуг: ☒ Кредиты ☐ Лизинг ☒ Расчетно-кассовое обслуживание ☐ Банковские гарантии ☐ Иные операции
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) ☒ Имеются открытые счета в других банках (счета, открытые в других банках, не закрыты)	
3.5	Имеется ли обязанность предоставлять по месту регистрации деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям? Если да, укажите: Наименование государственного учреждения: Налоговый департамент Министерства финансов Предоставлялся 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)
4	Сведения о деловой репутации
Просьба указать формат сведений о Вашей деловой репутации, который будет предоставлен банку:	
1. Отрыв от одного из Клиентов АО «ВУЗ-Банк», имеющий деловые отношения с Вашей организацией/Вами как индивидуальным предпринимателем	
2. Отрыв 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	
Отрыв предоставляется в произвольной письменной форме, подписанной лицом, составившим его. Отрыв является неотъемлемой частью Опросного листа	
4.1	☐ да ☐ нет
4.2	При невозможности предоставить сведения о деловой репутации в форматах, указанных в п. 4.1.: В связи с отсутствием возможности предоставить отзыв третьих лиц о деловой репутации, сообщаем информацию о самооценке деловой репутации.
☒ положительно ☐ отрицательно	
5	Данные о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях
В случае ответа «да», на каждое физическое лицо необходимо заполнить форму, предложенную сотрудниками банка.	
5.1	Имеются ли у организации прямые владельцы – физические лица (участники/кредиторы/акционеры/иные), с долей владения более 25%.
☒ да ☐ нет	
5.2	Имеются ли у Вашей организации косвенные (через третьих лиц) владельцы – физические лица, с долей владения более 25%.
☒ да ☐ 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, осуществляющего управление, оказывать 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, операций и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовые операции, оказывающие влияние на величину дохода Клиента).
☒ да ☐ нет	
5.4	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	
6	Данные о налоговом резидентстве
Налоговым резидентом какого государства является организация?	
6.1	☒ Российской Федерации ☒ Иностранного государства* Германия ☐ Не является налоговым резидентом ни в одном государстве
В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудниками Банка.	
6.2	Является ли Клиент организацией финансового рынка (банком, страховой организацией, брокером, депозитарием, управляющей компанией, негосударственным пенсионным фондом и пр.)?
☐ да ☒ нет	
6.3	Признается ли Клиент организацией, осуществляющей активную деятельность в целях международного обмена финансовой информацией?*
☒ 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».	
* Если организация является резидентом в нескольких иностранных государствах, то указываются все иностранные государства.	
** Согласно Постановлению Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)".	
Президент Франц Иосиф МП	
Дата: 06 июня 2019 г.	

Обязательно указывается ПОЛНОЕ наименование, ИНН или КИО

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 фактического объема над планом могут быть запрошены пояснения по причине несоответствия заявленному характеру операций

П. 2.4. по р/с 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%. Для операций указывается, если проставлена отметка в соответствующем поле в п. 2.1. и 2.4.

Всегда заполняется значением «нет»

Указываются реквизиты иностранного Банка, по месту обслуживания

ОБЯЗАТЕЛЬНО указываются ранее обслуживавшие банки в РФ и причины закрытия счетов

Указываются реквизиты государственного учреждения, куда соется финансовая отчетность

При предоставлении отметки в одном из пунктов ОБЯЗАТЕЛЬНО нужно приложить указанные документы. Не заполняется, если заполнен п.4.2.

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

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 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 ИТ: 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.

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 или на общее число акций клиента с правом голоса;
- 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, операций и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовые операции, оказывающие влияние на величину дохода клиента);

Выгодоприобретатель – лицо, не участвующее в проведении операций, 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;

Договор доверительного управления – 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.

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 управления) передает другой стороне (доверительному управлению) 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 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, работный в результате дорожно-транспортного происшествия по вине застрахованного, сбитый пешеход, сосед с нижнего этажа, квартира которого подверглась затоплению из-за протечки 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 осуществлял собственный бизнес и застраховал его на определенную сумму;

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

АНКЕТА

Разделы 2 и 3 заполняются на КАЖДОГО выгодоприобретателя и бенефициарного владельца

(указано «да» в разд. 5 опросного листа).

Если в п.п. 5.1.-5.3 опросного листа указано «нет», то данные о бенефициарном владельце указываются в отношении единственного исполнительного органа.

Разделы контурятся необходимым количеством раз

Для ИП: В Разделе 2 всегда указываются данные самого ИП, (при отсутствии иного бенефициарного владельца).

Обязательно указывается ПОЛНОЕ наименование, ИП или КНО

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

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.

Если является налоговым резидентом нескольких иностранных государств, то указываются все государства

Обязательно для выгодоприобретателя

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

Обязательно для бенефициарного владельца

В полях указывается фактическое наименование выгодоприобретателя на русском и/или иностранном языке.

Страна и город адреса (местонахождения)

Адрес местонахождения (п. 3.6.).

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

Если является налоговым резидентом нескольких иностранных государств, то указываются все государства

1		Идентификационные данные Клиента	
1.1	Полное наименование Клиента	DREAM GMBH	
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) аналог)	12345	
2			
Сведения о выгодоприобретателе (физическом лице, индивидуальном предпринимателе), бенефициарном владельце			
Отношение: ☒ Выгодоприобретатель ☒ Бенефициарный владелец			
2.1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	Франц Иосиф	
2.2	Дата и место рождения	Дата: 01.01.1980 г., Место рождения: г. Берлин	
2.3	Гражданство		
2.4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Наименование: паспорт иностранного гражданина Серия (при наличии): 12457895 Дата выдачи: 02.02.2010 Наименование органа, выдавшего документ: Главная администрация 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	Германия, Берлин, Моцартштрассе, 25	
2.6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	_____	
2.7	Контактная информация	Номер телефона: +7(450)123-256-789 Адрес электронной почты (при наличии): _____	
2.8	Налоговым резидентом какого государства является выгодоприобретатель/бенефициарный владелец? В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка	☐ Российской Федерации ☒ Иностранного государства*, Германия ☐ 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 11.10.2015 № 32156/5	
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: CAMEL GMBP Сокращенное: -	
3.3	Организационно-правовая форма	Gesellschaft mit 123456	
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) аналог)		
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)	Германия, Берлин	
3.7	Адрес юридического лица	Германия, Берлин, Блюменштрассе, 15	
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	Агентский договор от 11.10.2015 № 256/4	
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? В случае указания иностранного государства необходимо заполнить форму, предложенную сотрудником банка.	☐ Российской Федерации ☒ Иностранного государства*, Германия ☐ 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.

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.

При выводе на печать бланка Анкеты печатается информация только по выбранному типу договора.

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

Президент Франц Иосиф
Должность

Ф.И.О.

МП

Подпись

Дата: 06 июня 2019 г.