

2.3. ОПРОСНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ/ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

Уважаемый клиент!

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» уделяет большое внимание повышению качества обслуживания клиентов и желает соответствовать Вашим ожиданиям и требованиям, которые Вы предъявляете, обратившись к нам.

В целях наиболее качественного обслуживания клиентов в нашем Банке мы просим Вас с пониманием и уважением отнестись к заполнению нижеследующих сведений. Данная информация необходима для защиты нашей и Вашей репутации.

Наименование клиента: _____

Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты): _____

1. Основной вид деятельности (занимающий более 70% доходов)		
2. Дополнительные виды деятельности		
3. Наличие лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
4. Цели установления деловых отношений с Банком:		
<input type="checkbox"/> безналичные переводы и платежи <input type="checkbox"/> кредитование <input type="checkbox"/> инкассация выручки <input type="checkbox"/> операции с наличными денежными средствами <input type="checkbox"/> депозиты <input type="checkbox"/> дистанционное банковское обслуживание <input type="checkbox"/> операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> другие (указать какие) _____ <input type="checkbox"/> аренда индивидуальных сейфовых ячеек		
5. Сведения о планируемых операциях по счету		
Наименование показателя	Как часто (количество операций)	Объем (сумма операций)
Планируемое проведение операций по счету в течение определенного периода за:	неделю	_____
	месяц	_____
	квартал	_____
	год	_____
<i>В том числе:</i>		
предполагаемое проведение операций по снятию денежных средств в наличной форме в течение определенного периода за:	неделю	_____
	месяц	_____
	квартал	_____
	год	_____
предполагаемое проведение операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности в течение определенного периода за:	неделю	_____
	месяц	_____
	квартал	_____
	год	_____
6. Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (наименование, ИНН)	_____ ИНН _____ _____ ИНН _____ _____ ИНН _____	
7. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым будут осуществляться через Банк	<input type="checkbox"/> договоры купли-продажи, поставки товаров <input type="checkbox"/> договоры займа <input type="checkbox"/> договоры оказания услуг, выполнения работ <input type="checkbox"/> государственные контракты <input type="checkbox"/> иные (указать какие) _____	
8. Предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> разовый <input type="checkbox"/> долгосрочный (более 1 года) <input type="checkbox"/> краткосрочный (до 1 года) <input type="checkbox"/> иное	

9. Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов <input type="checkbox"/> другие (указать кратко) _____
10. Деловая репутация <i>(предоставить подтверждающие документы, информацию)</i>	В качестве сведений о деловой репутации прилагаются: <input type="checkbox"/> отзывы других клиентов АО «ВЛАДБИЗЕСБАНК» <input type="checkbox"/> отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании/ находится на обслуживании в настоящее время; <input type="checkbox"/> сообщается о невозможности предоставления указанных выше отзывов по причине (указать причину) _____
11. Финансовое положение	<p>11.1 Если период деятельности не превышает 3-х месяцев с даты государственной регистрации:</p> <input type="checkbox"/> обязуюсь предоставить в АО «ВЛАДБИЗЕСБАНК» следующие сведения (документы): 1. Не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты первого представления в налоговый орган: <ul style="list-style-type: none"> - копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), - и (или) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). 2. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты получения: <ul style="list-style-type: none"> - копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, - и (или) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; - и (или) данные о рейтинге лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard&Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody'sInvestorsService" и другие) и российских рейтинговых агентств). <p>Клиент (руководитель /уполномоченный представитель клиента) _____</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____</p> <p style="text-align: center;">должность подпись Фамилия И.О.</p> <p>11.2 Если период деятельности превышает 3-х месяцев с даты государственной регистрации:</p> <p>В качестве сведений о финансовом положении предоставляется следующие документы (сведения) (необходимо отметить не менее одного из указанных ниже вариантов и предоставить надлежащим образом заверенную копию отмеченного документа/копии отмеченных документов):</p> <input type="checkbox"/> копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); <input type="checkbox"/> и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. <input type="checkbox"/> и (или) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, <input type="checkbox"/> сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; <input type="checkbox"/> и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; <input type="checkbox"/> и (или) данные о рейтинге лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard&Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody'sInvestorsService" и другие) и российских рейтинговых агентств).
12. Применяемая система налогообложения (при	<input type="checkbox"/> Общая система налогообложения (ОСН) <input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения (УСН): <input type="checkbox"/> 6% <input type="checkbox"/> 15%

<i>совмещении указать)</i>	<input type="checkbox"/> Патентная система <input type="checkbox"/> Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) <input type="checkbox"/> Иное _____
13. Сведения о кредитных организациях, в которых ранее был открыт/закрит банковский счет	Название кредитной организации, в которой счет <input type="checkbox"/> Открыт <input type="checkbox"/> Закрит _____ Название кредитной организации, в которой счет <input type="checkbox"/> Открыт <input type="checkbox"/> Закрит _____
14. Адрес фактического местонахождения (в случае отличия от адреса регистрации по ЕГРЮЛ)	
15. Сведения о бенефициарном владельце – физическом лице (лицах)¹	<input type="checkbox"/> не имеются <input type="checkbox"/> имеются <i>(В данном случае необходимо заполнить Сведения о бенефициарном владельце. Если бенефициарных владельцев несколько, Сведения заполняются на каждого)</i>
16. Сведения о представителях Клиента²	<input type="checkbox"/> не имеются <input type="checkbox"/> имеются <i>(В данном случае необходимо заполнить Сведения о представителе клиента для соответствующей категории лиц)</i>
17. Сведения о выгодоприобретателях³ <i>При наличии выгодоприобретателей указать их наименования, ИНН и основания возникновения (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и доверительного управления, реквизиты соответствующего договора)</i>	<input type="checkbox"/> не имеются <input type="checkbox"/> имеются <i>(В данном случае необходимо заполнить Сведения о выгодоприобретателях для соответствующей категории лиц. Если выгодоприобретателей несколько, Сведения заполняются на каждого)</i> _____ _____
18. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> Осуществление хозяйственной деятельности <input type="checkbox"/> Выручка от реализации товаров/услуг <input type="checkbox"/> иное (займы, сдача в аренду собственного имущества, процентный доход от вложений и другое)
<input type="checkbox"/> Наличие второго гражданства в иностранном государстве <input type="checkbox"/> Постоянное проживание в иностранном государстве <input type="checkbox"/> Наличие вида на жительство в иностранном государстве <input type="checkbox"/> Долгосрочное пребывание в иностранном государстве <i>В случае <u>положительного ответа</u> необходимо указать иностранное государство _____</i>	<input type="checkbox"/> Наличие разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве (вид на жительство) <input type="checkbox"/> Наличие доверенности (от вашего имени), выданной лицу с адресом в иностранном государстве <input type="checkbox"/> Наличие права подписи (от вашего имени), предоставленное лицу с адресом в иностранном государстве <input type="checkbox"/> Несоответствие ни одному из критериев
19. Являетесь ли Вы налоговым резидентом иного иностранного государства в соответствии с федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ⁴ <i>При положительном ответе, необходимо заполнить Форму самосертификации налогового резидента по установленной Банком форме</i>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

¹ Бенефициарный владелец - физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций

² Представитель клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

³ Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

⁴ Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний»

<p>20. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)⁵?</p> <p><i>Если являетесь, то укажите занимаемую должность (титул, сан, звание), страну, наименование и адрес работодателя, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.</i></p>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <hr/> <hr/> <hr/>
<p>21. Являются ли Ваш(а) супруг(а), близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные ИПДЛ?</p> <p><i>Если являются, то укажите Ф.И.О., степень родства, занимаемую должность (титул, сан, звание), страну, наименование и адрес работодателя, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.</i></p> <p>Являются ли они клиентами нашего Банка?</p>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>22. Являетесь ли Вы супругом/супругой, близким родственником или клиентом, действующим от имени ИПДЛ?</p> <p><i>Если да, то укажите Ф.И.О. ИПДЛ, занимаемую должность (титул, сан, звание), страну, наименование и адрес работодателя</i></p>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <hr/> <hr/>
<p>23. Являетесь ли Вы должностным лицом публичных международных организаций (МПДЛ)⁶?</p> <p><i>Если да, то укажите, занимаемую должность (звание), страну, наименование и адрес работодателя</i></p>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <hr/> <hr/>
<p>24. Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом (РПДЛ)?</p> <p><i>Если да, то укажите, занимаемую должность (звание), наименование и адрес работодателя</i></p>	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА <hr/> <hr/>
<p>25. Причина открытия счета в Банке</p>	<p><input type="checkbox"/> Наличие контрагентов, обсуживающихся в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»</p> <p><input type="checkbox"/> Удобное территориальное расположение Банка <input type="checkbox"/> Деловая репутация и имидж Банка</p> <p><input type="checkbox"/> Приемлемая стоимость комиссионных вознаграждений <input type="checkbox"/> Рекомендация знакомых</p> <p><input type="checkbox"/> Качество обслуживания клиентов <input type="checkbox"/> Отказ в обслуживании в других банках</p>

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту сведений на момент предоставления в Банк, а также согласие на проведение проверки достоверности представленных сведений и получении иной дополнительной информации.

В случае изменения сведений и информации, представленных в Банк, обязуюсь своевременно уведомить об этом Банк.

Настоящим уведомлен(а) о том, что Банк оставляет за собой право в случае не получения информации, в том числе в сроки, установленные Договором, считать, что в ранее предоставленных сведениях и документах изменения и дополнения отсутствуют.

Клиент (руководитель /уполномоченный представитель клиента)

МП

должность

подпись

Фамилия И.О.

« _____ » _____ 20__ г.

⁵ Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента, сложения полномочий, которого прошло менее одного года. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории

⁶ Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) - лицо, уполномоченное такой организацией действовать от ее имени. К числу таких лиц отнесены члены старшего руководства (директор, заместители директора, члены правления или эквивалентные должности).

⁷ Российские публичные должностные лица (РПДЛ) – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются указом Президента РФ или постановлением Правительства РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей и утвержденные указом Президента РФ.

СЛУЖЕБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ (Заполняется сотрудниками Банка)

1. Клиенту присвоен уровень риска:

<input type="checkbox"/> низкий	<input type="checkbox"/> стандартный	<input type="checkbox"/> высокий	<input type="checkbox"/> критичный
---------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------------------

2. Обоснование уровня риска:

<input type="checkbox"/>	Сведения о клиенте не соответствуют критериям «критичного» или «высокого» уровня риска
<input type="checkbox"/>	Сведения о клиенте соответствуют критериям «критичного» или «высокого» уровня риска согласно Приложению 8 к Правилам по ПОД/ФТ

3. Результаты проверки наличия информации о причастности лица к экстремистской деятельности или терроризму:

<input type="checkbox"/>	информация отсутствует
<input type="checkbox"/>	информация имеется <i>в данном случае указать следующие сведения: дата проверки, результаты проверки, номер и дата Перечня ЭДиТ, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата Решения МВК</i> _____ _____

4. Результаты проверки наличия информации о причастности лица к распространению оружия массового уничтожения:

<input type="checkbox"/>	информация отсутствует
<input type="checkbox"/>	информация имеется <i>в данном случае указать следующие сведения: дата проверки, результаты проверки, номер и дата Перечня РОМУ, содержащего сведения о клиенте</i> _____ _____

5. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем

Основание принятия решения о признании физического лица бенефициарным владельцем:	Представленная клиентом информация и информация, полученная Банком:	Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем:
<input type="checkbox"/> прямо или косвенно контролирует действия клиента <input type="checkbox"/> имеет возможность определять принимаемы клиентом решения	<input type="checkbox"/> совпадают <input type="checkbox"/> не совпадают	<input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем клиента признано само физическое лицо <input type="checkbox"/> Бенефициарным владельцем клиента признан (Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего): _____ _____

6. Принадлежность к группе лиц, на которых распространяются требования FATCA:

<input type="checkbox"/>	НЕТ
<input type="checkbox"/>	ДА <i>указать документ (наименование, реквизиты), предоставленный клиентом в подтверждении своего статуса в рамках FATCA</i> _____ _____

7. Принадлежность к налоговым резидентам иного иностранного государства

<input type="checkbox"/>	НЕТ
<input type="checkbox"/>	ДА <i>указать страну/юрисдикцию налогового резидентства (если налоговое резидентство нескольких стран, указать)</i> _____ _____

8. Сведения о принятых мерах по определению деловой репутации Клиента.

получен от Клиента хотя бы один из документов, указанных в п. 10 Опросного листа.

Мотивированное заключение сотрудника-исполнителя об оценке деловой репутации:

удовлетворительная

неудовлетворительная

ни одного документа, указанного в п.10, не получено от Клиента по причине (указать причину) _____

сведения о деловой репутации **получены с использованием сервиса «Контур-Фокус»**, при этом:

сведения об арбитражных делах, в которых Клиент участвует в качестве ответчика	<input type="checkbox"/> - выявлены	<input type="checkbox"/> - не выявлены
сведения о признании Клиента недобросовестным поставщиком (подрядчиком, исполнителем)	<input type="checkbox"/> - выявлены	<input type="checkbox"/> - не выявлены
сведения об исполнительных производствах в отношении Клиента (за 12 последних месяцев)	<input type="checkbox"/> - выявлены	<input type="checkbox"/> - не выявлены

Мотивированное заключение сотрудника-исполнителя об оценке деловой репутации:

удовлетворительная неудовлетворительная

9. Сведения о принятых мерах **по определению финансового положения Клиента.**

9.1. Для Клиентов, период деятельности которых **не превышает 3 месяцев** с даты государственной регистрации, получено обязательство от Клиента о предоставлении документов, указанных в п. 11.1 Опросного листа.

отсутствует

9.2. сведения о финансовом положении/ документы, содержащие сведения о финансовом положении, указанные в п. 11.2 Опросного листа получены от Клиента.

Мотивированное заключение сотрудника-исполнителя о финансовом положении:

положительное отрицательное

9.3. Для Клиентов, период деятельности которых **превышает 3 месяца** с даты государственной регистрации:

9.3.1. Из открытых источников информации получен следующий документ:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и российских рейтинговых агентств)

Документ/ сведения получен (ы) с сайта (укажите адрес в сети Интернет):

_____ или (при невозможности получения документов/сведений из открытых источников)

9.2.2. сведения о финансовом положении **получены с использованием сервиса «Контур-Фокус»**, при этом:

сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк	<input type="checkbox"/> - выявлены	<input type="checkbox"/> - не выявлены
--	-------------------------------------	--

Мотивированное заключение сотрудника-исполнителя о финансовом положении:

положительное отрицательное

10. Ф.И.О (полностью) и должность лица, получившего от клиента Сведения и проверившего корректность и полноту их заполнения:

11. Дата получения Сведений: « ____ » _____ 20__ г.

12. Подпись лица, получившего от клиента Сведения: _____