Приложение 2.1

**Анкета (опросник) Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

 **1. Общие сведения**

|  |
| --- |
| **Отметить**[ ] Индивидуальный предприниматель [ ] Адвокат [ ] Нотариус [ ] Глава Крестьянского (фермерского) хозяйства |
| **1. Фамилия, Имя, Отчество** |  |
| **2. Дата рождения** |  |
| **3. Место рождения** |  |
| **4. Гражданство** |  |
| **5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)** |  |
| **6. Номер СНИЛС** (при наличии) |  |
| **7. Документ, удостоверяющий личность:** |
| **Вид документа** |  | **серия** |  | **номер** |  |
| **Кем выдан:** |  |
| **Дата выдачи** |  | **код подразделения** (при наличии) |  |
| **8. Адрес места жительства (регистрации):** |  |
| **9. Адрес места пребывания (проживания):** | [ ]  совпадает с адресом места жительства (регистрации)[ ]  не совпадает (указать адрес): |
| **10. Контактная информация:** |
| Телефон |  | Факс |  |
| E-mail |  | Адрес сайта |  |
| **11. Заполняется иностранным гражданином, лицом с двойным гражданством или лицом без гражданства:** |
| [ ]  | Данные миграционной карты (серия, номер, дата начала и окончания срока пребывания): |  |
| [ ]  | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (вид документа, серия, номер, дата начали и окончания действия права пребывания/проживания): |  |
| **12. Сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу, лицу, относящемуся к категории публичного должностного лица (ПДЛ)****подтверждаю, что:** |
| **а)** [ ]  не являюсь[ ]  являюсь:[ ]  иностранным публичным должностным лицом\**(при наличии отметки в графе «Являюсь», необходимо**заполнить «Опросный лист клиента – физического лица);*[ ]  должностным лицом публичной международной организации\*\*;[ ]  лицом, относящимся к категории российского публичного должностного лица \*\*\*;[ ]  родственником (супругой/супругом или родителем, ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, полнородным и неполнородным(имеющие общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем (усыновленным/усыновленной) (нужное подчеркнуть) лица, принадлежащего к одной из перечисленных выше категорий.В случае положительного ответа (указать занимаемую должность, наименование учреждения, источник дохода): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **б)** [ ]  не осуществляю[ ]  осуществляю:операции с денежными средствами иным имуществом от имени лиц, принадлежащим к одной из перечисленных выше категорий(*отметить в пункте а*) и Фамилию,Имя, Отчество (при наличии последнего) родственника: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **13. Сведения о бенефициарном владельце (лице, имеющем возможность контролировать действия).**Бенефициарным владельцем физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. |
| [ ]  Ф.И.О. Клиента (указать): | [ ]  Иное физическое лицо (указать): |
| Информации об отнесении бенефициарного владельца Клиента к категории лиц, поименованных в п.п. 1 п. 1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ:[ ]  нет [ ]  да |
| [ ]  является Клиентом Банка | [ ]  не является Клиентом Банка(в данном случае представляются идентификационные сведения бенефициарного владельца (по форме Банка) и/или копия документа, удостоверяющего личность данного физического лица. В случае наличия статуса гражданства США необходимо представить подтверждающие документы). |
| **14. Сведения о наличии выгодоприобретателя.**Лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управлении. Информацию о новых выгодоприобретателях необходимо предоставить в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки |
| [ ]  нет | Не работаю по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи провожу к собственной выгоде и за свой счет. |
| [ ]  да | При наличии отметки в графе «ДА» необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя, если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого.Также необходимо предоставить Договоры (контракты), расчеты по которым индивидуальный предприниматель собирается осуществлять через кредитную организацию. |

**2. Информация о деятельности и финансовом положении индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию** | [ ]  нет[ ]  подлежит лицензированию(предоставь подтверждающие документы) |
| **2. Информация об открытых счетах в других кредитных организациях:** |
| [ ]  открытые счета отсутствуют |
| [ ]  открытые счета имеются | Наименование кредитной организации: |  |
| **3. Основные виды осуществляемой деятельности (для резидентов код ОКВЭД с расшифровкой)** |  |
| **4. Фактически осуществляемые виды деятельности** |  |
| **5. Виды (сфера) деятельности:** |
| [ ]  | Оптовая торговля (виды товара указать) |
| [ ]  | Розничная торговля (виды товара указать) |
| [ ]  | Производство (производимые товары указать) |
| [ ]  | Оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях *(нужное подчеркнуть),* иных видов (указать) |
| [ ]  | Финансовая деятельность |
| [ ]  | Строительство |
| [ ]  | Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений, организации и проведению лотерей |
| [ ]  | Деятельность, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами и камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий |
| [ ]  | Деятельность, связанная с производством оружия или посредническая деятельность по его реализации, изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту |
| [ ]  | Туристская деятельность |
| [ ]  | Внешнеэкономическая деятельность |
| [ ]  | Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства, антиквариата, мебели, автотранспорта, в том числе комиссионная *(нужное подчеркнуть)* |
| [ ]  | Деятельность, связанная с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом *(нужное подчеркнуть)* |
| [ ]  | Благотворительная, религиозная деятельность (*нужное подчеркнуть)* |
| [ ]  | Иное (указать) |
| **6. Являетесь ли Вы руководителем/учредителем каких-либо организаций?** |
| [ ]  нет | [ ]  да: | Наименование юридического лица | ИНН |
| - руководитель |  |  |
|  | - учредитель |  |  |
| **7. Являетесь ли Вы в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»:** |
| [ ]  - не являюсь платежным агентом/субагентом | [ ]  - не являюсь поставщиком товаров (работ, услуг) |
| [ ]  - являюсь платежным агентом\* | [ ]  - являюсь поставщиком товаров (работ, услуг)\* |
| [ ]  - являюсь платежным субагентом\* |  |
| \*Необходимо предоставить договоры с поставщиками/операторами, расчеты по которым Вы планирует осуществлять через кредитную организацию. |
| **8.** **Укажите систему налогообложения:** | [ ]  Общая[ ]  Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)[ ]  Упрощенная система налогообложения (УСНО) 6%[ ]  Упрощенная система налогообложения (УСНО) 15%[ ]  Патент[ ]  Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)[ ]  Иная (указать): |
| **9. Наличие налоговых льгот:** [ ]  нет [ ]  да (указать): |
| **10. Наличие бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последний отчетный период:**[ ]  нет [ ]  да |
| **11. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества:** | [ ]  доходы от основной деятельности[ ]  финансовая помощь участников[ ]  доходы от размещения средств в депозиты/ценные бумаги[ ]  заемные средства (указать источники):[ ]  иное (указать): |
| **12. Укажите сведения (документы), характеризующие Ваше финансовое положение:**[ ]  с даты государственной регистрации прошло менее 3 месяцев |
| Для вновь зарегистрированных указать план развития на ближайший год: |  |
| **Сведения о финансовом положении:** | **Документы о финансовом положении:** |
| Имеется ли в отношении Вашей деятельности производство по делу о несостоятельности (банкротстве)?[ ]  да [ ]  нетИмеются ли вступившие в силу решения судебных органов о признании Вашей деятельности несостоятельной (банкротом)? [ ]  да [ ]  нетПроводится ли процедура ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк? [ ]  да [ ]  нетИмеются ли факты неисполнения Вами денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах?[ ]  да [ ]  нет | [ ]  копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии)*,* либо копии документа, подтверждающего отправку в налоговый орган;[ ] справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; |
| **13. Укажите источник, характеризующий Вашу деловую репутацию:** |
| [ ]  | от других Клиентов Банка, имеющих с Вами деловые отношения (необходимо приложить отзыв) |
| [ ]  | от других кредитный организаций, в которых Вы находились/находитесь на обслуживании, с информацией об оценке Вашей деловой репутации (необходимо приложить отзыв) |
| [ ]  | иной источник (указать): |
| [ ]  | источник отсутствует |
| **14. Численность персонала:** | [ ]  до 5 (укажите точное количество):[ ]  свыше 5 (укажите точное количество): |

**3. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** **Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:** | [ ]  расчетно-кассовое обслуживание[ ]  кредитование[ ]  зарплатный проект[ ]  эквайринг[ ]  внешнеэкономическая деятельность[ ]  иное (указать): |
| **2.** **Цель установления деловых отношений (счет планируется использовать в следующих целях):** |
| [ ]  | для получения доходов от основной деятельности |
| [ ]  | для осуществления финансовых сделок (кредиты, депозиты, иное) |
| [ ]  | для оплаты расходов, связанных с основной деятельностью (в т. ч. оплата услуг/товаров, расходы хозяйственного характера, зарплата, налоги и др.) |
| [ ]  | иное (указать): |
| **3. Планируется ли осуществление операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности счетов?**[ ]  нет[ ]  да (укажите в какой валюте и предполагаемый объем операций в месяц): |
| **4. Планируется ли проведение операций по валютному счету на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами стран Евразийского экономического союза (далее соответственно - страны ЕАЭС, контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями стран ЕАЭС?**[ ]  нет [ ]  да |
| **5. Планирует ли Ваша организация осуществлять расчеты по уплате налоговых платежей через расчетный счет в Банке?**[ ]  да [ ]  нет (указать каким образом осуществляется уплата налоговых платежей): |
| **6. Укажите своих основных контрагентов:**В случае непредставления информации об основных контрагентах, пожалуйста, поясните причины: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Наименование | ИНН/КИО | Роль в сотрудничестве |
|  |  | [ ]  - производитель [ ]  - покупатель[ ]  - посредник [ ]  - перевозчик[ ]  - консультант [ ]  - иное[ ]  - плательщик (перечисляет Вам денежные средства)[ ]  - получатель (получает от Вас денежные средства) |
|  |  | [ ]  - производитель [ ]  - покупатель[ ]  - посредник [ ]  - перевозчик[ ]  - консультант [ ]  - иное[ ]  - плательщик (перечисляет Вам денежные средства)[ ]  - получатель (получает от Вас денежные средства) |
|  |  | [ ]  - производитель [ ]  - покупатель[ ]  - посредник [ ]  - перевозчик[ ]  - консультант [ ]  - иное[ ]  - плательщик (перечисляет Вам денежные средства)[ ]  - получатель (получает от Вас денежные средства) |
| **7. Сведения о планируемых операциях по счету:** |
| период | неделя | месяц | квартал | год |
| Количество операций | [ ]  менее 10[ ]  более 10  | [ ]  менее 50[ ]  более 50  | [ ]  менее 100[ ]  более 100  | [ ]  менее 500[ ]  более 500  |
| Сумма операций | [ ]  менее 1 млн. руб.[ ]  более 1 млн. руб.  | [ ]  менее 10 млн. руб.[ ]  более 10 млн. руб.  | [ ]  менее 50 млн. руб.[ ]  более 50 млн. руб.  | [ ]  менее 100 млн. руб.[ ]  более 100 млн. руб.  |
| В том числе: |
| Снятие средств наличными без учета зарплаты  | [ ]  не планируется[ ]  менее 300 000 руб. [ ]  более 300 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 600 000 руб. [ ]  более 600 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 1 000 000 руб. [ ]  более 1 000 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 5 000 000 руб. [ ]  более 5 000 000 руб. |
| Планируемый максимальный объем одной операции с наличными денежными средствами, руб.: |  |
| Цель использования снятых наличных денежных средств: |  |
| Внесение наличных денежных средств  | [ ]  не планируется[ ]  менее 300 000 руб. [ ]  более 300 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 600 000 руб. [ ]  более 600 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 1 000 000 руб. [ ]  более 1 000 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 5 000 000 руб. [ ]  более 5 000 000 руб. |
| Выплата заработной платы | [ ]  снятие наличными со счета в ООО банк «Элита»[ ]  зарплатный проект в ООО банк «Элита»[ ]  безналичные переводы на счета физических лиц[ ]  оплата через другую кредитную организацию (указать): |
| Арендные платежи | [ ]  со счета в ООО банк «Элита»[ ]  оплата через другую кредитную организацию (указать): |
| Переводы в рамках внешнеэкономи-ческой деятельности | [ ]  не планируется[ ]  менее 300 000 руб. [ ]  более 300 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 1 000 000 руб. [ ]  более 1 000 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 3 000 000 руб. [ ]  более 3 000 000 руб. | [ ]  не планируется[ ]  менее 10 000 000 руб. [ ]  более 10 000 000 руб. |

**4. Принадлежность к иностранным налогоплательщикам**

|  |
| --- |
|  |
| **Вопрос** | **Да** | **Нет** |
| 1. Я являюсь резидентом или гражданином США/имею вид на жительство в США. *При двойном гражданстве необходимо ответить «Да»* I am a U.S. citizen or resident. *If you are citizen of U.S. and other country please select “Yes”* | [ ]  | [ ]  |
| 2. США являются местом моего рождения. U.S. is my place of birth. | [ ]  | [ ]  |
| 3. Мой адрес места жительства, места пребывания и/или мой почтовый адрес (включая абонентский ящик) находится в США. My current residence address or mailing address (including a post office box) is in U.S. | [ ]  | [ ]  |
| 4. У меня есть телефонный номер, зарегистрированный в США. My current telephone number is a U.S. number. | [ ]  | [ ]  |
| 5. Я давал поручение на периодическое перечисление средств со счета на счет, открытый в США. I have given standing instructions to pay amounts from the account to an account maintained in the United States. | [ ]  | [ ]  |
| 6. Я выдавал доверенность (действующую в настоящий момент) или предоставлял право подписи лицу, имеющему адрес в США. I have granted a current power of attorney or signatory authority to a person with a U.S. address. | [ ]  | [ ]  |
| 7. Мой единственный адрес - адрес «для передачи корреспонденции» или адрес «до востребования». My sole address is a “in-care-of” address or a “hold mail” address. | [ ]  | [ ]  |
| **При ответе «Да» на любой вопрос просьба в течение пятнадцати рабочих дней с даты заполнения настоящего документа предоставить в Банк** информацию, идентифицирующую Вас в качестве клиента – иностранного налогоплательщика. |
| **Заявления и подпись:**Я осведомлен, что нормы законодательства (в т.ч. главы 20.1 НК РФ и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»(далее – Федеральный закон №173-ФЗ) обязывают ООО банк «Элита» выявлять иностранных налогоплательщиков, собирать и передавать определенную финансовую информацию налоговых резидентов иностранных государств, критерии которых установлены законодательством. Если я отметил(а) в данном опроснике, что являюсь налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки, настоящим я даю согласие ООО банк «Элита» на предоставление сведений обо мне (включая персональные данные), полученных ООО банк «Элита» при заключении договора(-ов), предусматривающего(-их) оказание финансовых услуг, сведений, предоставляемых мною в ООО банк «Элита» по запросам последнего в целях исполнения требований Федерального закона №173-ФЗ, сведений о любых операциях и договорах, предусматривающих оказание финансовых услуг, которые были и будут заключены между мною и ООО банк «Элита» в Налоговую Службу США в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов и в Центральный Банк Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Федеральную налоговую службу в соответствии с требованиями Закона. Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящем опроснике, является полной, актуальной и достоверной. Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством. Я понимаю, что за предоставление мной недостоверных или неполных сведений в адрес ООО банк «Элита» может влечь негативные для Владельца счета последствия, включая отказ в проведении операций и/или расторжение договора, а также влечь убытки для Банка, и понимаю, что Банк может взыскать с меня компенсацию данных убытков. Я беру на себя обязательство информировать ООО банк «Элита» о смене любого из обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства или делающие некорректной предоставленную в опроснике информацию в течение 15 рабочих дней с момента смены обстоятельств путем предоставления обновленного опросного листа. Я подтверждаю, что я являюсь Владельцем счета и обладаю полномочиями для подписания данного опросного листа от имени владельца счета в отношении всех счетов, к которым относится данный опросный лист. |
|  |  |  |  |  |
| (Должность) |  | (подпись) |  | (Фамилия И.О. ) |
| М.П.  |  |  | « |  | » |  | 20 |  | г. |

Отметки Банка:

Критерии отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика установлены / не установлены

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

 *должность, ФИО сотрудника, принявшего опросный лист подпись*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

 *должность, ФИО сотрудника, контролирующего лица подпись*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.