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  нет  Имеются ли вступившие в силу решения судебных органов о признании Вашей деятельности несостоятельной (банкротом)?  да  нет  Проводится ли процедура ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк?  да  нет  Имеются 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.