## Приложение 2

**АНКЕТА   
КЛИЕНТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

***Часть I – (заполняется Клиентом Банка)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ** | | | |
| 1.1 | **Фамилия** |  | |
| 1.2 | **Имя** |  | |
| 1.3 | **Отчество** *(если имеется)* |  | |
| 1.4 | **Дата рождения** |  | |
| 1.5 | **Место рождения** |  | |
| 1.6 | **Гражданство** |  | |
| 1.7 | **Сведения о документе, удостоверяющем личность** | | |
| Вид документа |  | |
| Серия *(при наличии)* |  | |
| Номер |  | |
| Дата выдачи |  | |
| Наименование органа, выдавшего документ |  | |
| Код подразделения *(при наличии)* |  | |
| 1.8 | **Данные миграционной карты** (*для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)* | | |
| Номер карты |  | |
| Дата начала срока пребывания |  | |
| Дата окончания срока пребывания |  | |
| 1.9 | **Данные документа, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывания (проживание) в РФ** (*виза, разрешение на временное пребывание и др.*) | | |
| Наименование документа |  | |
| Серия *(при наличии)* |  | |
| Номер |  | |
| Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  | |
| Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  | |
| 1.10 | **Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя** | | |
| ОГРНИП |  | |
| Дата регистрации |  | |
| Место государственной регистрации |  | |
| 1.11 | **Адрес места жительства (регистрации)** | | |
| Страна |  | |
| Почтовый индекс |  | |
| Область, республика, край, район |  | |
| Город, населенный пункт |  | |
| Улица (проспект, переулок и т.д.) |  | |
| Номер дома (владения) |  | |
| Корпус (строение) |  | |
| Квартира |  | |
| 1.12 | **Адрес места пребывания (***заполняется в случае отличия от адреса места жительства)* | | |
| Страна |  | |
| Почтовый индекс |  | |
| Область, республика, край, район |  | |
| Город, населенный пункт |  | |
| Улица (проспект, переулок и т.д.) |  | |
| Номер дома (владения) |  | |
| Корпус (строение) |  | |
| Квартира |  | |
| 1.13 | **ИНН** *(при наличии)* |  | |
| 1.14 | **СНИЛС** *(при наличии)* |  | |
| 1.15 | **Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид лицензии, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего лицензию, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности)**  *При наличии действующих лицензий заполнить информацию о них и представить оригинал для ознакомления и снятия копий)* |  | |
| **доменное имя, указатель страницы сайта в интернете, с использованием которых юр. лицо оказывает услуги (при наличии)[[1]](#footnote-1)**  *(при наличии)* |  | |
| 1.16 | **ОКПО** *(при наличии)* |  | |
| 1.17 | **ОКВЭД** |  | |
| 1.18 | **Основные виды деятельности**  *(в том числе, производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)* |  | |
| 1.19 | **Контактная информация** |  | |
| Телефон (факс) |  | |
| Адрес электронной почты *(при наличии)* |  | |
| Почтовый адрес *(при наличии)* |  | |
| **Действует ли клиент к выгоде другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом?** (да/нет) |  | |
| 1.20 | *При ответе «ДА» заполнить сведения о договорах, свидетельствующих о действиях организации к выгоде другого лица илица и дополнительно заполнить* ***Анкету выгодоприобретателя****, являющуюся неотъемлемой частью настоящей Анкеты. Также необходимо представить заверенные копии вышеуказанных договоров.* |  | |
|  | | |
| **Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) клиента** | | |
| 1.21 | Наличие иного физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом (да/нет). | | |  |
| *При ответе «ДА» необходимо указать сведения о бенефициарных владельцах (ФИО, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства - номер карты, дата начала и окончания срока пребывания в РФ; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации вид на жительство/разрешение на временное проживание/ виза/ иной документ с указанием серии (если имеется), номера, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания) ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии), телефон) и представить копии указанных документов* | |  |
| **Является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом (ПДЛ)**[[2]](#footnote-2)**?** (да/нет) | |  |
| 1.22 | *Если «ДА», укажите должность ПДЛ, наименование и адрес его работодателя* | |  |
| **Является ли клиент или бенефициарный владелец лицом, связанным с ПДЛ**[[3]](#footnote-3)**?** (да/нет) | |  |
| 1.23 | *Если «ДА» укажите степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО и должность ПДЛ, наименование и адрес его работодателя* | |  |
| **Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента** [[4]](#footnote-4)  *(При наличии представителя дополнительно заполняется Анкета представителя, являющаяся неотъемлемой частью Анкеты клиента)* | |  |
| 1.24 |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **II. СВЕДЕНИЯ О ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМОМ ХАРАКТЕРЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ, СВЕДЕНИЯ О ЦЕЛЯХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА** (*устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности)* | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | **Предполагаемый характер и цели установления деловых отношений с Банком** *(нужное отменить символом «V»)* | | | | | | | | | | | |
|  | Рассчетно-кассовое обслуживание | | | | | | | | | | |
|  | Инкассация | | | | | | | | | | |
|  | Размещение свободных денежных средств (депозиты, иное) | | | | | | | | | | |
|  | Внешнеэкономическая деятельность | | | | | | | | | | |
|  | Зарплатный проект | | | | | | | | | | |
|  | Кредитование | | | | | | | | | | |
|  | Совершение операций на рынке ценных бумаг | | | | | | | | | | |
|  | Документарные операции (аккредитивы, гарантии) | | | | | | | | | | |
|  | Иное (указать) | | | | | | | | | | |
| 2.2. | **Цели финансово-хозяйственной деятельности** *(нужное отметить символом «V»)* | | | | | | | | | | | |
|  | Получение прибыли | | | | | | | | | | |
|  | Реализация общественных проектов | | | | | | | | | | |
|  | Иное (указать) | | | | | | | | | | |
| 2.3. | **Сведения о планируемых операциях по счету** (количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности) *(нужное отметить символом «V»)* | | | | | | | | | | | |
| Всего операций (за квартал) | | | Количество | | | | | Сумма | | | |
|  | *До 100* | | | |  | | | *До 10 млн.руб.* |
|  | *От 100 до 500* | | | |  | | | *от 10 млн. до 100 млн. рублей* |
|  | *Свыше 500* | | | |  | | | *свыше 100 млн. рублей* |
| В том числе: | | | | | | | | | | | |
| - операции по снятию денежных средств в наличной форме | | |  | *Не планируются* | | | | | | | |
|  | *до 10* | | | |  | | | *до 300 тыс. рублей* |
|  | *от 10 до 30* | | | |  | | | *от 500 тыс. до 1 млн. рублей* |
|  | *свыше 30* | | | |  | | | *свыше 1 млн. рублей* |
| - переводы денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности | | |  | *Не планируются* | | | | | | | |
|  | *До 100* | | | |  | | | *до 10 млн. рублей* |
|  | *от 100 до 500* | | | |  | | | *от 10 млн. до 100 млн. рублей* |
|  | *свыше 500* | | | |  | | | *свыше 100 млн. рублей* |
| ***Основные виды договоров (контрактов), расчеты по которым будут осуществляться через Банк*** *(нужное отметить символом «V»)* | | |  | *Договора поставки (кули-продажи) товаров* | | | | | | | |
|  | *Договора оказания услуг/выполнения работ* | | | | | | | |
|  | *Договора подряда, субподряда* | | | | | | | |
|  | *Договора займа* | | | | | | | |
|  | *Агентские договора* | | | | | | | |
|  | *Договора комиссии* | | | | | | | |
|  | *Договора поручения* | | | | | | | |
|  | *Договора доверительного управления* | | | | | | | |
|  | *Договора платежного агента, банковского платежного агента (субагента)* | | | | | | | |
|  | *Иные (указать)* | | | | | | | |
| ***Наименование основных контрагентов (планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете)*** | | | *Основные контрагенты по входящим платежам* | | | | | *Основные контрагенты по исходящим платежам* | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | |
| 2.4 | **Ведение бухгалтерского учета**  *(нужное отметить символом «V»)* | | |  | Осуществляется Индивидуальным предпринимателем | | | | | | | |
|  | Осуществляется штатным бухгалтером | | | | | | | |
|  | Осуществляется сторонней организаций на основании договора *(договор прилагается)* | | | | | | | |
| *Номер и дата договора, наименование исполнителя* | | | | |  | | | |
| 2.5 | Имеются ли счета в других банках? (да/нет) | | | | | | | |  | | | |
| Если да, укажите наименование этих Банков. | | | | | | | |  | | | |
| 2.6. | Планируется ли осуществлять оплату налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ через счет в Банке РМП (АО)? (да/нет) | | | | | | | |  | | | |
| 2.7. | Планируется ли осуществление операций по переводу денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее - контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов представлять в Банк товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики? (да/нет) | | | | | | | |  | | | |
| 2.8. | Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства? [[5]](#footnote-5) (да/нет) | | | | | | | |  | | | |
|  | *При ответе "ДА" указать иностранное государство, а также идентификационный код иностранного налогоплательщика* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | |
| 1. **СВЕДЕНИЯ (ДОКУМЕНТЫ) О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КЛИЕНТА**   *(указать сведения и документы, представленные Клиентом либо полученные Банком, подтверждающие финансовое положение Клиента)* | | | | | | | | | | | | |
| 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) 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 | | | | | | | |  | | | | |
| Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом и/или | | | | | | | |  | | | | |
| **Имеются ли (по состоянию на дату заполнения анкеты) в отношении Клиента** (да/нет)**:** | | | | | | | | | | | | |
| Сведения о наличии решений о приостановлении операций по счетам в других банках *(использовать информацию, размещаемую на сайте Федеральной налоговой службы https://service.nalog.ru/bi.do)* | | | | | | | |  | | | | |
| Сведения о наличии 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 *(использовать информацию, размещаемую на сайте Высшего арбитражного суда РФ* [*http://kad.arbitr.ru/*](http://kad.arbitr.ru/)*, на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве* [*http://bankrot.fedresurs.ru/*](http://bankrot.fedresurs.ru/)*, на сайте Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц http://se.fedresurs.ru/)* | | | | | | | |  | | | | |
| Сведения о наличии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах *(указать, возникала ли в течение анализируемого периода (90 дней) очередь не исполненных в срок распоряжений клиента по счету 90902, остаток на дату проведения анализа, тыс. руб.)* | | | | | | | |  | | | | |
| Укажите, имеются ли данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств *(при ответе – «ДА» необходимо указать информацию о рейтинговом агентстве)* | | | | | | | |  | | | | |
| 1. **СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА**   *(указать документы, представленные в Банк для подтверждения деловой репутации, проставив в соответствующей графе да/нет)* | | | | | | | | | | | | |
| Отзывы других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом и/или | | | | | | |  | | | | | |
| Отзывы других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента | | | | | | |  | | | | | |
| Информация о клиенте в СМИ, в т.ч. в сети Интернет | | | | | | |  | | | | | |
| 1. **СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОЧНИКАХ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И (ИЛИ) ИНОГО ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТА**   *(указать источники происхождения, проставив в соответствующей графе да/нет)* | | | | | | | | | | | | |
| **Источники происхождения денежных средств:** | | | | | | | | | | | | |
| * выручка от реализации товаров/услуг | | | | | | | | | | |  | |
| * средства, полученные по договору займа/кредитному договору | | | | | | | | | | |  | |
| * собственные средства ИП | | | | | | | | | | |  | |
| * доходы от операций с ценными бумагами/участия в уставном капитале юридических лиц | | | | | | | | | | |  | |
| * доходы от реализации имущества Клиента | | | | | | | | | | |  | |
| * средства, поступающие от третьих лиц в рамках осуществления Клиентом комиссионной (агентской) деятельности | | | | | | | | | | |  | |
| * средства, поступающие от третьих лиц в рамках осуществления Клиентом деятельности платежного агента или банковского платежного агента (субагента) | | | | | | | | | | |  | |
| * иные поступления (указать, какие) | | | | | | | | | | |  | |
| **Источники происхождения иного имущества:** | | | | | | | | | | | | |
| - приобретено за счет заемных (кредитных средств) | | | | | | | | | | |  | |
| - приобретено за счет собственных средств | | | | | | | | | | |  | |
| - иные источники (указать, какие) | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | |  | |
| **Клиент** | | | Должность | | | Ф.И.О.    М.П. | | | |  | | |
| **Сотрудник Банка, заполнивший (обновивший) анкету** | | | Должность | | | Ф.И.О. | | | |  | | |
| **Дата заполнения анкеты** | | |  | | | | | | | | | |
| **Даты обновлений анкеты** | | |  | | | | | | | | | |

1. * Обязательно для заполнения лицами, оказывающими услуги с использованием сайта в сети "Интернет".

   [↑](#footnote-ref-1)
2. **ПДЛ - публичные должностные лица**:

   * которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страны, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;
   * должностные лица публичных международных организаций (в частности руководители, заместители руководителей международных организаций, члены Европарламента; руководители и члены международных судебных организаций);
   * лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ

   [↑](#footnote-ref-2)
3. **Лицо, связанное ссвязанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородные (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ [↑](#footnote-ref-3)
4. **Представитель клиента** – лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени, а также лицо, которому предоставляются, либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом), в т.ч. с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг [↑](#footnote-ref-4)
5. **Налоговый резидент иностранного государства** – лицо, на которые распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов [↑](#footnote-ref-5)