**Приложение 11**

**к Правилам внутреннего контроля**

# Опросный лист для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

АО «Классик Эконом Банк»

***Уважаемые господа,*** *АО**«Классик Эконом Банк» 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 Вашей организации в нашем Банке предлагаем Вам ответить на следующие вопросы.*

Фамилия, имя, отчество (при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
 Дата рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Гражданство (подданство)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место жительства (регистрации) или места пребывания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе

обязательного пенсионного страхования (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата государственной регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Орган государственной регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Укажите пожалуйста сведения о бенефициарных владельцах, которые имеют возможность контролировать Ваши действия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В каких кредитных организациях у Вас имеются (имелись) расчетные (текущие, депозитные) счета? Перечислите, пожалуйста: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Укажите, пожалуйста, основные виды Вашей деятельности**

□ аудиторская деятельность

□ внешнеэкономическая деятельность

□геология и разведка недр

□ жилищно-коммунальное хозяйство

□ здравоохранение и физическая

культура

□ игорный бизнес

□ издательское дело

□ инвестиционная деятельность

□ информационно-вычислительное

Обслуживание

□культура и искусство

□лесное хозяйство

□наука

□общественное питание

□ оптовая торговля

□ посреднические услуги

□ промышленность

□ реклама и маркетинговые исследования

□ розничная торговля  
 □ сельское хозяйство  
 □ страхование

□ строительство

□ транспорт и связь

□ торговля драгоценными металлами,

□ камнями и ювелирными изделиями

□ торговля недвижимым имуществом

□туристическая деятельность

□юридические и консалтинговые

услуги

□ прочие виды деятельности

(укажите)

Укажите, пожалуйста, основные источники Вашего дохода:

|  |  |
| --- | --- |
| Источник дохода | В среднем за год  (в рублях) |
| Пенсия |  |
| Доходы от предпринимательской деятельности |  |
| Наследство |  |
| Процентный доход по вкладам (ценным бумагам) |  |
| Личные сбережения |  |
| Прочие доходы (расшифруйте) |  |

**Имеете ли Вы лицензии (разрешения) на осуществление своей деятельности (операций):**

□ Да □ Нет

**Укажите какие.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер лицензии (разрешения) | На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана | Дата выдачи лицензии (разрешения) и срок ее действия | Орган, выдавший лицензию (разрешение) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Имеется ли у Вас доменное имя, сайт в сети "Интернет", с использованием которых Вы оказываете услуги:** □ Да □ Нет

**Укажите доменное имя/указатель страницы сайта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц, действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Если да, укажите, пожалуйста, лиц, в интересах и по поручению которых Вы будете действовать:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование / ФИО | Адрес местонахождения |
|  |  |
|  |  |

**Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком *(заполняется при открытии счета):***

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерии** | **(Отметить Х)** |
| Осуществление расчетов в рамках хозяйственной деятельности |  |
| Наличие необходимого спектра банковских услуг |  |
| Осуществление переводов денежных средств на счета лиц нерезидентов, действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан по заключенным с такими контрагентами –нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам) |  |
| Осуществление переводов денежных средств в пользу нерезидентов в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих ввоз в РФ в период срока действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 06.08.2014г № 560, запрещенной к ввозу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия |  |
| Обслуживание по системе «Банк-Клиент» |  |
| Приемлемые стоимостные условия услуг |  |
| Качество и культура обслуживания |  |
| Удобное место расположения |  |
| Иные |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Цели финансово-хозяйственной деятельности (отметить «Х») *(заполняется при открытии счета):*** | |
| Извлечение прибыли |  |
| Социальные, благотворительные, образовательные, общественно полезные цели |  |
| Защита трудовых прав и интересов участников |  |
| Осуществление управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера |  |
| Удовлетворение материальных и иных потребностей участников |  |
| Осуществление переводов денежных средств на счета лиц нерезидентов, действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан по заключенным с такими контрагентами –нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам) |  |
| Осуществление переводов денежных средств в пользу нерезидентов в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих ввоз в РФ в период срока действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 06.08.2014г № 560, запрещенной к ввозу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия |  |
| Иные |  |

в том числе, сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| период | количество операций | сумма операций в тыс. руб. | | |
| общая сумма операций за период | в том числе | |
| сумма операций по снятию денежных средств в наличной форме | сумма операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности |
| за неделю |  |  |  |  |
| за месяц |  |  |  |  |
| за квартал |  |  |  |  |
| за год |  |  |  |  |

сведения об основных контрагентах, планируемых плательщиках и получателях по операциям с денежными средствами и о характере операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | ИНН (при наличии) | Адрес местонахождения | Виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируется осуществлять через банк |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Сведения (документы) о финансовом положении**  Просим приложить к настоящей Анкете один из следующих документов (нужное отметить)  копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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)  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  справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом  финансовый отчет за последний отчетный период (для юридических лиц – нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками)  информация об обязанности юридического лица – нерезидента предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименования таких государственных учреждений (для юридических лиц – нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками)  Иные. *Клиент, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, представляет в Банк письмо с указанием системы налогообложения и обязательством представления бухгалтерской финансовой отчетности за первый отчетный год по факту сдачи отчетности в налоговые органы в 10 дневный срок*  **Информация о финансовом положении**  Наличие 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: □ Да □ Нет  Наличие фактов неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах: □ Да □ Нет  Наличие рейтингов, размещенных в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств: □ Да □ Нет   |  |  | | --- | --- | | Являетесь должником по исполнительным производствам возбужденным подразделением ФССП России? | □ Да □ Нет | | Вовлечены в судебные разбирательства в качестве ответчика? | □ Да □ Нет |   **Финансовое положение (отметить «Х»)** | | | 1. Хорошее |  | | 2.Среднее |  | | 3.Плохое |  | | 4.Не определено |  |   **Сведения о деловой репутации**   |  |  | | --- | --- | |  | Отзыв о предпринимателе других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения | |  | Отзыв о предпринимателе других контрагентов, не являющихся Клиентами Банка | |  | Отзыв от других кредитных организаций, в которых предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного предпринимателя | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Деловая репутация (отметить «Х»)** | |
| 1.Хорошая |  |
| 2.Сомнительная |  |
| 3.Плохая |  |
| 4.Не определена |  |

**Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества *(заполняется по требованию Банка)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерии** | **(Отметить Х)** |
| Поступления от продажи товаров (выручка) |  |
| Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ) |  |
| Поступления по договорам займов |  |
| Поступления от сделок с недвижимостью |  |
| Поступления от операций с ценными бумагами |  |

Иные (указать) ­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Сведения о наличия у клиента статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (отметить Х)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Не являюсь доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица |
|  | Являюсь доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица. Дополнительно указываю ее наименование и организационную форму (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | Не являюсь протектором иностранной структуры без образования юридического лица |
|  | Являюсь протектором иностранной структуры без образования юридического лица. Дополнительно указываю ее наименование и организационную форму (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**В рамках выполнения требований закона США FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act / Закон о налогообложении иностранных счетов) и Федерального закона № 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" подтвердите либо опровергните следующую информацию**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признак** | **Да/Нет** | **Документ, который необходимо представить в Банк в случае положительного ответа** |
| **ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ США** | | | |
| 38.1 | Являюсь налогоплательщиком США | □ Да □ Нет | Форма W-9 |
| 38.2 | Имею гражданство США одновременно с гражданством РФ (либо гражданством иной страны) | □ Да □ Нет |
| 38.3 | Имею green-card или иной документ, являющийся видом на жительство в США | □ Да □ Нет |
| 38.4 | Место рождения в США | □ Да □ Нет | 1. Форма W-9 или  2.Сертификат W-8BEN и свидетельство об утрате американского гражданства (или иной документ, подтверждающий, что клиент не является гражданином и/или резидентом США). |
| 38.5 | Адрес места жительства (регистрации) США | □ Да □ Нет |
| 38.6 | Адрес места пребывания (фактического проживания) США | □ Да □ Нет |
| 38.7 | Единственный номер телефона – в США (начинается с +1) | □ Да □ Нет |
| 38.8 | Мной выдана доверенность на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций на имя гражданина США | □ Да □ Нет |
| Являясь субъектом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, даю свое согласие на передачу информации, включая персональные данные и информацию, составляющую банковскую тайну, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган).  Мое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. | | | |

*Подтверждаю, что информация (документы), приведенная (представленная) в настоящей анкете, является полной и достоверной.*

*Обязуюсь предоставлять сведения о выгодоприобретателях.*

*Обязуюсь немедленно информировать обо всех изменениях представленной информации.*

*Уведомлен, что анкетная информация может быть проверена, в том числе с использованием дополнительной информации, полученной из достоверных источников.*

Руководитель

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Должность | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фамилия и инициалы |

Дата заполнения Анкеты «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заполняется Сотрудником Банка, принявшим Анкету | | |
| Дата «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Должность | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фамилия и инициалы |