



**Анкета**

**Клиента – юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица, представителя Клиента – юридического лица<sup>1</sup> / иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя – юридического лица<sup>2</sup> / иностранной структуры без образования юридического лица**

<input type="checkbox"/> Клиент		
<input type="checkbox"/> Представитель Клиента	Сведения о Клиенте (наименование, ИНН/ФИО, дата рождения или номер Клиента)	
<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатель		

**Общие сведения о Клиенте/Представителе Клиента/Выгодоприобретателе Клиента:**

Наименование, фирменное наименование: - на русском языке (полное и (или) сокращенное)  - на иностранном языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Для резидента: ИНН Для нерезидента: ИНН или КИО присвоенный до 24.12.2010 г. ИНН присвоенный после 24.12.2010 г. Для иностранной структуры без образования ЮЛ: Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
Адрес юридического лица	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления ОКАТО (при наличии)	

**Сведения о государственной регистрации:**

Для резидента:		
Основной государственный регистрационный номер ОГРН	номер	
	дата	
Место государственной регистрации (местонахождение)		
Для нерезидента:		
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации		
Место государственной регистрации (местонахождение)		
Для иностранной структуры без образования юридического лица:		
Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)		
Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.		
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и		

<sup>1</sup>Представитель Клиента – лицо, которое представляет интересы и действует от имени Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

<sup>2</sup> Выгодоприобретателем Клиента считается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
---	--

**Дополнительные сведения о Клиенте (юридическом лице, иностранной структуры без образования юридического лица):**

Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций ОКПО (при наличии)	
Для кредитной организации - резидента:	Банковский идентификационный код БИК
	SWIFT код (при наличии)
	GIIN
	статус регистрации
Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	вид лицензии, перечень видов лицензируемой деятельности
	номер
	дата выдачи
	наименование выдавшего органа
	срок действия
Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величина уставного фонда, имущества	
Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
Виды экономической деятельности в кодах ОКВЭД	

**Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности:**

<input type="checkbox"/> присутствует	<input type="checkbox"/> отсутствует адрес фактического местонахождения: _____ _____
---------------------------------------	---

**Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии):**

Орган управления	Персональный состав органа управления:
Высший орган управления ( <u>общее собрание учредителей</u> , акционеров и т.п.) <sup>3</sup>	
Совет директоров (наблюдательный совет)	
Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция и т.п.)	
Единоличный исполнительный орган ( <u>директор</u> , генеральный директор, президент, управляющая компания, управляющий ИП и т.п.)	

**Сведения о бенефициарных владельцах<sup>4</sup>:**

**Необходимо заполнить анкету бенефициарного владельца Клиента.**

<sup>3</sup>Указываются сведения об акционерах (участниках) юридического лица, владеющих одним и более процентов акции (долей) юридического лица.  
<sup>4</sup>Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

<p>Предоставление сведений о бенефициарных владельцах не требуется если Клиент является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимися в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;</li> <li><input type="checkbox"/> международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранных государств, обладающей самостоятельной правоспособностью;</li> <li><input type="checkbox"/> эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;</li> <li><input type="checkbox"/> иностранной организацией, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;</li> <li><input type="checkbox"/> иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа;</li> <li><input type="checkbox"/> юридическим лицом-нерезидентом, структура собственности и (или) организационная структура которого не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.</li> </ul>
---

**Сведения о представителях клиента<sup>5</sup>:**

**Необходимо заполнить анкету представителя Клиента.**

**Информация о выгодоприобретателях<sup>6</sup> по операциям (сделкам) Клиента:**

При проведении банковских и иных сделок Клиент действует от своего имени и за свой счет (не в пользу третьего лица) <input type="checkbox"/>	
При проведении банковских операций и иных сделок юридическое лицо действует к выгоде третьего лица на основании:  (в случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя)	<input type="checkbox"/> агентского договора <input type="checkbox"/> договора поручения <input type="checkbox"/> договора комиссии <input type="checkbox"/> договора доверительного управления <input type="checkbox"/> по иному основанию (уточнить)

**Информация о намерениях осуществлять операции по внешнеторговым договорам:**

Намерен ли Клиент осуществлять переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
--	---

**Информация о налоговом резидентстве:**

Является ли Клиент налоговым резидентом иностранного государства?	<input type="checkbox"/> Да <sup>7</sup> <input type="checkbox"/> Нет
---	--

**Информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком:**

<input type="checkbox"/> Перечисления <input type="checkbox"/> Операции с наличными деньгами <input type="checkbox"/> Кредиты, лизинг <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Валютный контроль (паспорт сделки) <input type="checkbox"/> Инкассация	<input type="checkbox"/> Расчетно - кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Депозиты <input type="checkbox"/> Платежные карты <input type="checkbox"/> Конвертация валюты <input type="checkbox"/> Другие банковское сопровождение
---	---

**Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:**

Сведения о планируемых операциях по счету в течение:	<input type="checkbox"/> недели <input type="checkbox"/> месяца <input type="checkbox"/> квартала <input type="checkbox"/> года
Количество планируемых операций по счету, шт.	<input type="checkbox"/> от 10 до 100 включительно <input type="checkbox"/> свыше 100 до 500 включительно <input type="checkbox"/> свыше 500
Сумма планируемых операций по счету, руб.	<input type="checkbox"/> до 1 000 000 включительно <input type="checkbox"/> свыше 1 000 000 до 10 000 000 включительно <input type="checkbox"/> свыше 10 000 000 до 50 000 000 включительно

<sup>5</sup>Представитель клиента – лицо, которое представляет интересы и действует от имени Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

<sup>6</sup> Выгодоприобретателем клиента считается лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

<sup>7</sup> Требуется заполнить форму самосертификации.

<p>в том числе:</p> <p>- операции по снятию денежных средств в наличной форме</p> <p>- операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности</p>	<p><input type="checkbox"/> свыше 50 000 000</p> <p><input type="checkbox"/> до 1 000 000 включительно</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 1 000 000 до 5 000 000 включительно</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 5 000 000</p> <p><input type="checkbox"/> до 1 000 000 включительно</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 1 000 000 до 5 000 000 включительно</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 5 000 000</p>
<p>Виды договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк</p>	<p><input type="checkbox"/> Договор поставки</p> <p><input type="checkbox"/> Договор купли-продажи</p> <p><input type="checkbox"/> Договор предоставления услуг</p> <p><input type="checkbox"/> Договор подряда</p> <p><input type="checkbox"/> Договор аренды</p> <p><input type="checkbox"/> Договор займа</p> <p><input type="checkbox"/> Договор, связанный с ценными бумагами</p> <p><input type="checkbox"/> Прочие виды договоров _____</p>
<p>И (ИЛИ)</p>	
<p>Основные контрагенты Клиента:</p> <p>- планируемые плательщики по операциям (те, кто перечисляет денежные средства на расчетный счет)</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>- планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (те, кому перечисляются денежные средства)</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p> <p>ИНН _____ Наименование _____</p>	

**Сведения (документы) о финансовом положении<sup>8</sup>:**

<p><input type="checkbox"/> Удовлетворительное (если основная деятельность Клиента прибыльна, он платежеспособен, что определяется наличием в достаточном объеме средств на расчетном счете и отсутствием просроченной кредиторской задолженности, отсутствует задолженность по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и т.д.)</p> <p><input type="checkbox"/> Неудовлетворительное (если основная деятельность Клиента убыточна, имеются факты неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, существует просроченная кредиторская задолженность, имеется в отношении Клиента производство по делу о несостоятельности (банкротстве), вступившие в силу решение судебного органа о признании его несостоятельным (банкротом), проводится процедура ликвидации и т.д.)</p> <p><input type="checkbox"/> Отсутствует (для Клиентов, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации)</p>
--

**Сведения о деловой репутации<sup>9</sup>:**

<p><input type="checkbox"/> Положительная (определяется наличием положительных отзывов о Клиенте от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании)</p> <p><input type="checkbox"/> Отрицательная (определяется наличием отрицательных отзывов о Клиенте от других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании)</p> <p><input type="checkbox"/> Отсутствует репутация либо документ о деловой репутации (уточните причину) _____</p>
--

<p>Интернет-сайты и другие общедоступные источники информации, содержащие сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента</p>	
---	--

**Сведения об источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества Клиента<sup>10</sup>**

<sup>8</sup>Дополнительно предоставьте документы согласно Приложению

<sup>9</sup>Дополнительно предоставьте документы, согласно Приложению.

<sup>10</sup> Сведения устанавливаются в случае реализации банком права, предусмотренного подпунктом 1.1. пункта 1 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 07.05.2015 «О противодействии легализации (отмыванию), доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

--

Для кредитной организации:

История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения, подтверждающие существование кредитной организации (например, ссылка на Bankers Almanac), сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, основная доля в конкуренции и на рынке, специализация по банковским продуктам и пр.):	
Обособленные подразделения (при наличии филиалов, представительств и т.п.)	
Сведения о банках-корреспондентах	

Обязуемся представлять в Банк сведения (документы), свидетельствующие об изменении любых сведений, указанных в Анкете, не позднее 10 рабочих дней с даты, этих изменений или регистрации этих изменений.  
Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей Анкете, является достоверной.

Должность \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

И.О. Фамилия \_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018\_\_ г.

В Банк должны быть предоставлены следующие сведения (документы):

### 1. Подтверждающие финансовое положение:

- 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;
- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии в отношении Клиента 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;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) 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 национальных рейтинговых агентств;
- и (или) заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Клиента письмо в произвольной форме с указанием размера прибылей и убытков за прошедший финансовый год (в случае если законодательство страны регистрации ЮЛ – нерезидента, иностранной структуры без образования ЮЛ не предусматривает обязанности по предоставлению в органы контроля и/или размещению в открытом доступе финансовой отчетности и проведению аудиторских проверок);
- и (или) гарантийное письмо в произвольной форме, подписанное руководителем/ уполномоченным лицом клиента, содержащее обязательства клиента, с даты государственной регистрации которого до даты обращения в Банк прошло не более трех месяцев, представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем: - получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии); или - получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции; или - отправки отчетности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

### 2. Подтверждающие деловую репутацию:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) других Клиентов Банка, имеющих с Клиентом деловые отношения;
- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента;
- и (или) индекс должной осмотрительности в системе СПАРК;
- и (или) анализ индикаторов «Мои маркеры» программы «Контур-фокус»;
- в случае невозможности получения отзывов других Клиентов Банка «КУБ» (АО), имеющих с Клиентом деловые отношения, и отзывов от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, необходимо предоставить письмо в произвольной форме, подписанное руководителем/ уполномоченным лицом Клиента, содержащее следующие утверждения о том, что:
  - по крайней мере одна кредитная организация отказывала в заключении договора банковского счета (вклада) (НЕВЕРНО/ ВЕРНО),
  - по крайней мере одна кредитная организация по своей инициативе расторгла заключенный договор банковского счета (вклада) (НЕВЕРНО/ ВЕРНО),
  - по крайней мере одна кредитная организация отказала в выполнении распоряжения о совершении операции (НЕВЕРНО/ ВЕРНО),
  - за последние 12 месяцев возникала просроченная задолженность по кредитному договору (НЕВЕРНО/ ВЕРНО),
  - наличие привлечения к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения (НЕВЕРНО/ ВЕРНО),
  - наличие привлечения к административной ответственности за совершение административного правонарушения (НЕВЕРНО/ ВЕРНО).

Предоставляемые копии документов в Банк должны быть надлежащим образом заверены. Документы также могут быть предоставлены в Банк в подлиннике.