

ОБРАЗЕЦ

Форма Анкеты может изменяться без специального утверждения.

Анкета в электронной форме может отличаться.

|  |
| --- |
|  |

**АНКЕТА[[1]](#footnote-1) «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»**

**ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ - РЕЗИДЕНТА РФ**

|  |
| --- |
|  |

В целях реализации принципа «Знай своего клиента», в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и иных нормативных документов направляю Вам следующие сведения о себе, которые на дату составления настоящей Анкеты являются полными и достоверными:

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Реквизиты Клиента** |
| Выберите нужное из предложенного в списке |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Фамилия, имя отчество на иностранном языке |       |
| Дата и место рождения |       |
| Тип документа, удостоверяющего личность, серия, номер, кем выдан, когда |       |
| Адрес места жительства (регистрации) |       |
| СНИЛС |       |
| **2** | **Регистрационные данные** |
| ИНН |       |
| ОГРНИП |       |
| Дата регистрации в качестве индивидуального предпринимателя |       |
| **3** | **Иные имеющиеся помещения (офис, склад и т.д.)** |
| Адрес (место нахождения) |      *(укажите)* |
| Статус помещения по адресу места нахождения |  Выберите нужное из предложенного в списке  |
| Номер договора (свидетельства о собственности) |       |
| Дата договора (свидетельства о собственности) |       |
| **4** | **Контакты** |
| Телефон по адресу места нахождения |       |
| Факс |       |
| Мобильный телефон |       |
| Иные телефоны |       |
| Электронная почта |       |
| Сайт |       |
| **5** | **Отношение к публичным должностным лицам** |
| Я и/или мой супруг (супруга), и/или мои ближайшие родственники являются публичными должностными лицами (российским/иностранным) или их представителями |  Выберите нужное из предложенного в спискеПри ответе «ДА» необходимо заполнить часть 2.1 Анкеты физического лица «Знай своего клиента» |
| **6** | **Представители[[2]](#footnote-2), полномочия которых основаны на доверенности, договоре, законе** |
| Должность |       |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата рождения |       |
| Место рождения |       |
|  |
| Должность |       |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата рождения |       |
| Место рождения |       |
|  |
| Другая информация |       |
| **7** | **Бенефициарные владельцы[[3]](#footnote-3)** |
| При проведении банковских операцийи сделок мои действия контролируются другим физическим лицом (бенефициарным владельцем) | Выберите нужное из предложенного в списке |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата и место рождения |       |
| Основание признания бенефициарным владельцем |       |
| **8** | **Организация бухгалтерского учета** |
| Ведение бухгалтерского учета осуществляет | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2.      *(укажите фамилию, имя, отчество (при наличии) и контактный телефон Главного бухгалтера/ наименование, адрес, телефон, сайт специализированной компании)* |
| **9** | **Сведения о штате[[4]](#footnote-4)**  |
| Выберите нужное из предложенного в списке |
| Количество сотрудников в штате  |       |
| Фонд оплаты труда (в рублях)  |       |
| Выплата заработной платы сотрудникам осуществляется  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **10** | **Дополнительные контактные лица, с которыми может связаться банк** |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Контактный телефон |       |
| Электронная почта |       |
|  |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Контактный телефон |       |
| Электронная почта |       |
| **11** | **Виды экономической деятельности** |
| [ ]  ***торговля***  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| [ ]  продукты питания | [ ]  оборудование |
| [ ]  товары народного потребления | [ ]  промышленные товары |
| [ ]  другие товары |      *(укажите)* |
| [ ] ***производство***  |
| [ ]  строительные материалы | [ ]  металлоконструкции |
| [ ]  товары народного потребления | [ ]  продукты питания |
| [ ]  другие товары |      *(укажите)* |
| [ ] ***услуги***  |
| [ ]  консультационные | [ ]  образовательные |
| [ ]  рекламные | [ ]  общественного питания |
| [ ]  другие услуги |        *(укажите)* |
| [ ] ***другая деятельность*** |        *(укажите)* |
| **12** | **Источники происхождения денежных средств** |
| [ ]  займы | [ ]  кредиты банков |
| [ ]  собственные средства | [ ]  иные источники       *(укажите)* |
| **13** | **Регион ведения хозяйственной деятельности** |
| [ ]  Москва и область | [ ]  другой регион       *(укажите)* |
| **14** | **Основные контрагенты (*несколько крупнейших и значимых для Вас покупателей товаров/ работ/ услуг и/или поставщиков)*** |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
|  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
|  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
| **15** | **Финансовое положение[[5]](#footnote-5)** |
| **Укажите, являетесь ли вы банкротом[[6]](#footnote-6)**  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| Бухгалтерский баланс[[7]](#footnote-7) (в рублях) |       |
| Прибыль/убыток[[8]](#footnote-8) (в рублях) |       |
| Объем налоговых платежей[[9]](#footnote-9) за последний год (в рублях) |       |
| Система налогообложения | Выберите нужное из предложенного в списке[ ]  патент |
| **16** | **Цели финансово-хозяйственной деятельности по счету в АО «МОСКОМБАНК»** |
| ***Среднее количество операций[[10]](#footnote-10), шт.:*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Средняя сумма операций по счету (в рублях)*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Средний объем операций по снятию наличных денежных средств со счета (в рублях)*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Типичное назначение операций по снятию наличных*** |       |
|  |
| ***Средний объем операций по переводу денежных средств со счета на собственные счета и карты (в рублях)*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Средний объем операций по переводу денежных средств со счета в пользу иных физических лиц на их счета и карты (в рублях)*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Средний объем внешнеторговых операций/перечисление за пределы Российской Федерации (в долларах США)***  |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Особенности внешнеторговых операций по видам договоров/контрактов*** |
| [ ]  оплата после поставки импортируемого товара на территорию Российской Федерации | [ ]  авансовые платежи за импортируемые товары |
| [ ]  поставка товаров, работ, услуг по контрактам с резидентами Белоруссии, Казахстана, Киргизии  | [ ]  инвестиционная деятельность |
| [ ]  предоставление или получение иностранных займов (кредитов) | [ ]  оплата товара без ввоза на территорию Российской Федерации |
| [ ]  иные виды договоров/контрактов:      *(укажите)* | [ ]  транспортные услуги |
| **17** | **Предполагаемый характер деловых отношений с Банком** |
| Предполагаемый характер деловых отношений с Банком  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **18** | **Цели установления деловых отношений с Банком** |
| [ ]  расчетное обслуживание на территории Российской Федерации | [ ]  хранение денежных средств во вкладах с выплатой процентов |
| [ ]  дистанционное банковское обслуживание  | [ ]  получение наличных денежных средств |
| [ ]  зарплатный проект | [ ]  корпоративные карты |
| [ ]  торговый эквайринг | [ ]  инкассация торговой выручки |
| [ ]  овердрафт | [ ]  кредитование под залог недвижимости |  |
| [ ]  обслуживание внешнеэкономической деятельности (валютный контроль, покупка/продажа иностранной валюты, переводы денежных средств в иностранной валюте)  | [ ]  гарантии |
| [ ]  другие банковские услуги  |       *(укажите)* |
| **20** | **Счета, открытые в других банках[[11]](#footnote-11)** |
| Выберите нужное из предложенного в списке |
| Наименование банка |       |
| Номер счета |       |
| Оборот по счету (в рублях) |      из них:в месяц       в год       |
| Причины закрытия счета (если на момент составления анкеты счет закрыт) |       |
|  |
| Наименование банка |       |
| Номер счета |       |
| Оборот по счету (в рублях) |      из них:в месяц       в год       |
| Причины закрытия счета (если на момент составления анкеты счет закрыт) |       |
| ***Готовы предоставить для просмотра сотрудниками Банка выписки по счетам***  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **21** | **Деловая репутация** |
| [ ]  рекомендации другого клиента Банка  |      *(укажите наименование/фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента, ИНН клиента, контактное лицо клиента, телефон клиента)* |
| [ ]  рекомендации другого банка  |      *(укажите наименование банка, БИК, контактное лицо банка, телефон банка)* |
|  | [ ]  нет возможности предоставить рекомендации по следующим основаниям | [ ]  деятельность началась менее 3-х месяцев назад[ ]  счета в других банка отсутствуют[ ]  поставщики/покупатели в настоящий момент отсутствуют[ ]  не заключено ни одного договора[ ]  отказ другого банка в выдаче рекомендаций [ ]  иное       |
| ***Имелись ли в отношении Вас случаи закрытия счета или отказа в совершении операции по инициативе другого банка?*** | Выберите нужное из предложенного списка |
| если выбрано «ДА» укажите подробности таких отказов |       |
| **22** | **Выгодоприобретатели[[12]](#footnote-12)** |
| Выберите нужное из предложенного списка |
| ***ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА*** |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата рождения |       |
| Место рождения |       |
| Документ, на основании которого Клиент действует к выгоде выгодоприобретателя  |
| Наименование документа |       |
| Номер документа |       |
| Дата документа |       |
|  |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата рождения |       |
| Место рождения |       |
| Документ, на основании которого Клиент действует к выгоде выгодоприобретателя  |
| Наименование документа |       |
| Номер документа |       |
| Дата документа |       |
| ***ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА*** |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
| Документ, на основании которого Клиент действует к выгоде выгодоприобретателя  |
| Наименование документа |       |
| Номер документа |       |
| Дата документа |       |
|  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
| Документ, на основании которого Клиент действует к выгоде выгодоприобретателя  |
| Наименование документа |       |
| Номер документа |       |
| Дата документа |       |

***Настоящей анкетой подтверждаю, что:***

* представленные документы соответствуют предъявляемым к ним законодательством Российской Федерации требованиям;
* информация, приведенная в настоящей анкете, на дату ее составления является полной и достоверной;
* уведомлен, что Банк оставляет за собой право односторонней проверки достоверности приведенных данных, а также получения дополнительной информации о Клиенте.
* в случае выявления недостоверности указанных сведений Банк вправе отказать в открытии счета, отказать в совершении операции, расторгнуть договор банковского счета/вклада, отказаться от заключения договора по разовой сделке;
* обязуюсь незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях представленной информации.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|       |  |  |
| фамилия, инициалы | подпись |  |  |

 |  |
| м.п. |  |
| Укажите дату заполнения анкеты |  |

 |

|  |
| --- |
|  |

1. Настоящая анкета заполняется индивидуальным предпринимателем, а также физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и предоставляется в
АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) до принятия Банком решения об открытии счета и/или проведения разовой операции (сделки), не предусматривающей открытия счета. [↑](#footnote-ref-1)
2. К представителям относятся другие лица, уполномоченные распоряжаться банковским счетом. На каждого представителя должна быть оформлена и представлена в Банк Анкета физического лица «Знай своего клиента». [↑](#footnote-ref-2)
3. Понятие бенефициарный владелец определено в Федеральном законе № 115-ФЗ следующим образом «бенефициарный владелец -… физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента».

 На каждого бенефициарного владельца должна быть оформлена и представлена в банк «Анкета физического лица», которая подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица или другим уполномоченным представителем. [↑](#footnote-ref-3)
4. Сведения о штате указываются по состоянию на первое число месяца, предшествующего дате заполнения Анкеты. [↑](#footnote-ref-4)
5. Если период деятельности не превышает трех месяцев со дня государственной регистрации – сведения о балансе, прибыли и убытке, а также об объеме налоговых платежей не указываются*.* [↑](#footnote-ref-5)
6. Если в отношении физического лица введена процедура банкротства, то дальнейшие сведения о финансовом положении не заполняются. [↑](#footnote-ref-6)
7. Итого по строке «Баланс» формы «Бухгалтерский баланс» бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю квартальную дату для общей системы налогообложения или на последнюю годовую дату для упрощенной системы налогообложения. Для системы налогообложения в форме патента, раздел «Финансовое положение» не заполняется. [↑](#footnote-ref-7)
8. Итого по строке «Чистая прибыль (убыток)» формы «Отчет о финансовых результатах» бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю квартальную дату для общей системы налогообложения или на последнюю годовую дату для упрощенной системы налогообложения. [↑](#footnote-ref-8)
9. Под «Налоговыми платежами» понимаются все взносы и отчисления юридических лиц, вносимые в государственный бюджет Российской Федерации (в федеральный бюджет, бюджет субъектов, местный бюджет), за исключением таможенных платежей. [↑](#footnote-ref-9)
10. Под операциями подразумеваются исходящие переводы денежных средств со счета в Банке, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью индивидуального предпринимателя. [↑](#footnote-ref-10)
11. Укажите счета с наибольшим оборотом. [↑](#footnote-ref-11)
12. Понятие «выгодоприобретатель» определено в Указании Банка России № 499-П, как лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

 На каждого выгодоприобретателя заполняется и предоставляется в Банк Анкета физического лица «Знай своего клиента» (для выгодоприобретателей физических лиц), Анкета «Знай своего клиента для юридического лица или индивидуального предпринимателя-резидента Российской Федерации, которая подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица или уполномоченным представителем. [↑](#footnote-ref-12)