

|  |
| --- |
|  |

**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 списке  При 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 операций  и 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 списке  2.  *(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)