

ОБРАЗЕЦ

Форма Анкеты может изменяться без специального утверждения.

Анкета в электронной форме может отличаться.

|  |
| --- |
|  |

**АНКЕТА[[1]](#footnote-1)**

**«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»**

**ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - РЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

|  |
| --- |
|  |

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 направляем Вам следующие сведения о себе, которые являются полными и достоверными.

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Регистрационные данные** |
| ИНН |        |
|  | Дата регистрации |       |
| **2** | **Полное наименование юридического лица (с указанием организационно-правовой формы)** |
|       |
| **3** | **Наименование юридического лица на иностранном языке (при отсутствии в Уставе указывается латинскими буквами)** |
|       |
| **4** | **Адрес (место нахождения) юридического лица**  |
| по адресу (месту нахождения), указанному в ЕГРЮЛ, предприятие | Выберите нужное из предложенного в списке |
| предприятие присутствует по указанному адресу (если не совпадает с ЕГРЮЛ) |      *(укажите)* |
| ***Статус помещения по адресу места нахождения:***  Выберите нужное из предложенного в списке  |
| номер договора (свидетельства о собственности) |       |
| дата договора (свидетельства о собственности) |       |
| **5** | **Контакты** |
| телефон по адресу места нахождения |       |
| факс |       |
| мобильный телефон |       |
| иные телефоны |       |
| электронная почта |       |
| сайт |       |
| адреса иных помещений, используемых для хозяйственных целей (магазины, склады, офисы и т.п.):  | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2. Если имеются иные помещения, укажите, пожалуйста, адреса с контактными телефонами и назначениями помещений (не более двух):1)      2)       |
| **6** | **Органы управления юридического лица** |
| [ ]  общее собрание  | *Укажите всех участников/акционеров, владеющих более 1 % долей/акций уставного капитала[[2]](#footnote-2):*1)      2)      3)      4)      5)      6)      7)       |
| [ ]  коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция)  | *Укажите персональный состав (фамилия, имя, отчество (при наличии), должность):*1)      2)      3)      4)      5)       |
| [ ]  единоличный исполнительный орган (руководитель) | *Укажите фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность руководителя:*      |
| [ ]  иные лица, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности  | *Укажите фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность:*      |
| **7** | **Органы управления, которые присутствуют по адресу места нахождения** |
| [ ]  коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция)  |
| [ ]  единоличный исполнительный орган (руководитель) |
| [ ]  иные лица, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности |
| **8** | **Представители[[3]](#footnote-3), 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 |       |
| **9** | **Бенефициарные владельцы[[4]](#footnote-4)** |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата и место рождения |       |
| Основание признания бенефициарным владельцем | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2. В случае наличия возможности контролировать действия организации укажите способ контроля (например, наименование договора, доверенности и т.п., дата, номер):       |
|  |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата и место рождения |       |
| Основание признания бенефициарным владельцем | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2. В случае наличия возможности контролировать действия организации укажите способ контроля (например, наименование договора, доверенности и т.п., дата, номер):       |
|  |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии) |       |
| Дата и место рождения |       |
| Основание признания бенефициарным владельцем | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2. В случае наличия возможности контролировать действия организации укажите способ контроля (например, наименование договора, доверенности и т.п., дата, номер):       |
| **10** | **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)* |
| **11** | **Сведения о штате[[5]](#footnote-5)**  |
| Количество сотрудников в штате  |       |
| Фонд оплаты труда (в рублях)  |       |
| Выплата заработной платы сотрудникам осуществляется  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **12** | **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 |       |
| **13** | **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)* |
| **14** | **Источники происхождения денежных средств** |
| [ ]  средства учредителей | [ ]  займы |
| [ ]  кредиты банков | [ ]  собственные средства |
| [ ]  иные источники |         *(укажите)* |
| **15** | **Регион ведения хозяйственной деятельности** |
| [ ]  Москва и область | [ ]  другой регион       *(укажите)* |
| **16** | **Основные контрагенты (*несколько крупнейших и значимых для организации покупателей товаров, работ, услуг Вашей организации и/или поставщиков)***  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
|  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
|  |
| Наименование |       |
| ИНН |       |
| **17** | **Финансовое положение[[6]](#footnote-6)** |
| **Укажите, является ли организация банкротом[[7]](#footnote-7)**  |  Выберите нужное из предложенного в списке  |
| Бухгалтерский баланс[[8]](#footnote-8) (в рублях) |       |
| Прибыль/убыток[[9]](#footnote-9) (в рублях) |       |
| Объем налоговых платежей[[10]](#footnote-10) за последний год (в рублях) |       |
| Система налогообложения | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **18** | **Цели финансово-хозяйственной деятельности по счету в АО «МОСКОМБАНК»** |
| ***Среднее количество операций[[11]](#footnote-11), шт.:*** |
| в месяц |       |
| в год |       |
|  |
| ***Средняя сумма операций (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 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 |
| **19** | **Предполагаемый характер деловых отношений с Банком** |
| Предполагаемый характер деловых отношений с Банком  | Выберите нужное из предложенного в списке |
| **20** | **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) | [ ]  коммерческие гарантии |
|  [ ]  гарантии по госзакупкам  | [ ]  факторинг  |
| [ ]  другие банковские услуги  |       *(укажите)* |
| **21** | **Счета, открытые в других банках[[12]](#footnote-12)** |
| 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 |
| **22** | **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 организации 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 Вашего предприятия случаи закрытия счета или отказа в совершении операции по инициативе другого банка?*** | 1. Выберите нужное из предложенного в списке2. если выбрано «ДА» укажите подробности таких отказов:       |
| **23** | **Выгодоприобретатели[[13]](#footnote-13)** |
| Выберите нужное из предложенного в списке |
| ***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 подтверждаем, что:***

* представленные документы соответствуют предъявляемым к ним законодательством Российской Федерации требованиям;
* информация, приведенная в настоящей анкете, на дату ее составления является полной и достоверной;
* уведомлены, 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;
* обязуемся незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях представленной информации.

|  |
| --- |
| **Единоличный исполнительный орган (уполномоченное лицо)** |
|

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

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

|  |
| --- |
|  |

1. Настоящая анкета заполняется юридическим лицом и предоставляется в АО «МОСКОМБАНК» до принятия банком решения об открытии счета и/или проведения разовой операции (сделки) с клиентом, не предусматривающей открытия счета. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае наличия большого количества участников/акционеров, владеющих более 1% долей/акций уставного капитала общества, такие сведения могут быть представлены в виде отдельного документа (списка участников/реестра акционеров). [↑](#footnote-ref-2)
3. К представителям относится единоличный исполнительный орган (генеральный директор), а также другие лица, уполномоченные распоряжаться банковским счетом предприятия. На каждого представителя должна быть оформлена и представлена в Банк Анкета физического лица «Знай своего клиента». [↑](#footnote-ref-3)
4. 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».

В соответствии с Федеральным законом от 23.06.2016 № 215-ФЗ юридические лица обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать меры по их установлению.

На каждого бенефициарного владельца должна быть оформлена и представлена в Банк Анкета физического лица «Знай своего клиента», которая подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица или другим уполномоченным представителем. [↑](#footnote-ref-4)
5. Сведения о штате указываются по состоянию на первое число месяца, предшествующего дате заполнения Анкеты. [↑](#footnote-ref-5)
6. Если период деятельности организации не превышает трех месяцев со дня государственно регистрации – сведения о балансе, прибыли и убытке, а также об объеме налоговых платежей не указываются*.* [↑](#footnote-ref-6)
7. Если в отношении предприятия введена процедура банкротства, то дальнейшие сведения о финансовом положении не заполняются. [↑](#footnote-ref-7)
8. 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. [↑](#footnote-ref-8)
9. 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-9)
10. Под «Налоговыми платежами» понимаются все взносы и отчисления, вносимые в государственный бюджет Российской Федерации (в федеральный бюджет, бюджет субъектов, местный бюджет), за исключением таможенных платежей. [↑](#footnote-ref-10)
11. Под операциями подразумеваются исходящие переводы денежных средств со счета в Банке, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью организации. [↑](#footnote-ref-11)
12. Укажите счета с наибольшим оборотом. [↑](#footnote-ref-12)
13. 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-13)