

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 списке  2. 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 списке  2. 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 списке  2. 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 списке  2. 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 списке  2.  *(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 списке  2. 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)