## Приложение № 25

к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АКБ «НООСФЕРА» (АО)

## АНКЕТА КЛИЕНТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

**Часть 1. Общая информация**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 2. | Дата рождения |  |
| 3. | Гражданство |  |
| 4. | Резидент/нерезидент |  |
| 5. | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) |  |
| 6. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |  |
| 7. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | |
| Наименование (вид) документа |  |
| Серия (при наличии) и номер документа |  |
| Дата выдачи документа |  |
| Наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться) |  |
| Код подразделения (при наличии) |  |
| 8. | *Заполняется иностранным гражданином или лицом без гражданства:* | |
| 8.1. | Данные миграционной карты (в случае отсутствия иных документов**,** подтверждающих право на пребывание (проживание) в РФ): | |
| Серия, номер карты |  |
| Дата начала срока пребывания в РФ |  |
| Дата окончания срока пребывания в РФ |  |
| 8.2. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства  на пребывание (проживание) в РФ: | |
| Вид документа |  |
| Серия (если имеется) и номер документа |  |
| Дата начала срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |

9. Адрес места жительства (регистрации):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна, область, республика, край, район (для нерезидента – страна, территория иностранного государства) | | | |  | | | |
| Город, населенный пункт, почтовый индекс (при наличии) | | | |  | | | |
| Улица (проспект, переулок и т.д.) | | | |  | | | |
| Номер дома |  | Корпус |  | Строение |  | Квартира |  |

10. Адрес места пребывания (заполняется при отличии от места жительства (регистрации)):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна, область, республика, край, район (для нерезидента – страна, территория иностранного государства) | | | |  | | | |
| Город, населенный пункт, почтовый индекс (при наличии) | | | |  | | | |
| Улица (проспект, переулок и т.д.) | | | |  | | | |
| Номер дома |  | Корпус |  | Строение |  | Квартира |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11. | Контактная информация: |  |
| Номер телефона, факса |  |
| Адрес электронной почты |  |
| 11.1 | Адрес сайта в интернете (при наличии): имя сайта, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» |  |

Почтовый адрес (при наличии):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна, область, республика, край, район (для нерезидента – страна, территория иностранного государства) | | | |  | | | |
| Город, населенный пункт, почтовый индекс (при наличии) | | | |  | | | |
| Улица (проспект, переулок и т.д.) | | | |  | | | |
| Номер дома |  | Корпус |  | Строение |  | Квартира/Офис |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, или должностным лицом публичных международных организаций, лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации? |  |
| Если являетесь, то укажите какую должность занимаете, а также наименование и адрес работодателя |  |
| 13. | Являетесь ли Вы родственником или супругом иностранного публичного должностного лица, или должностного лица публичных международных организаций, лица замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации[[1]](#footnote-1)? |  |
| Если являетесь, то укажите ФИО публичного должностного лица (ПДЛ), чьим родственником Вы являетесь, и степень Вашего родства |  |
| 14. | При проведении банковских операций и иных сделок Ваши действия контролируются иными лицами (Бенефициарными владельцами)?  При положительном ответе укажите ФИО Бенефициарного владельца и заполните Анкету на каждого Бенефициарного владельца, укажите обоснование признания лица Бенефициарным владельцем |  |
| 15. | Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления[[2]](#footnote-2)) |  |

16. Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц?*(В случае ответа да заполните анкету на каждого Выгодоприобретателя)*

Нет  Да

17. Если да, укажите, пожалуйста, лиц, в интересах и по поручению которых Вы будете действовать:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование / ФИО | Место нахождения (страна, город, адрес) |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

18. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРИП) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата регистрации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место государственной регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 19. Сведения о документе, удостоверяющем регистрацию адвоката /арбитражного управляющего в соответствующих реестрах: | | | | | | | |
| Регистрационный номер в реестре | | |  | | Наименование реестра | |  |
| Номер удостоверения адвоката | | |  | | Дата выдачи удостоверения | |  |
| Наименование территориального органа ФРС, выдавшего удостоверение | | | | |  | | |
| 1. Сведения о документе, подтверждающем наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемом органами юстиции субъектов РФ: | | | | | | | |
| Номер приказа |  | Дата приказа |  | Заголовок | |  | |
| Наименование органа, издавшего приказ | | |  | | | | |

21. Сведения о лицензии (свидетельстве) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. В каких кредитных организациях у клиента имеются (имелись) расчетные (депозитные) счета?

Перечислите, пожалуйста,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Сведения об основном виде (-ах) деятельности, в т.ч. производимых товарах, выполняемых работах, предоставляемых услугах \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

24. Планируете ли Вы осуществление следующей деятельности (Отметить  ) :

деятельность, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

деятельность оператора по приему платежей, платежного агента (субагента), банковского платежного агента (субагента), поставщика;

деятельность клиента, связанная с организацией и (или) содержанием тотализаторов, игорных заведений (казино, букмекерских контор и других) либо организацией и (или) проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

деятельность клиента, являющегося ломбардом, микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом,

сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

Организация (представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник) является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, её филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

*При положительном ответе отметьте ячейку знаком* *и укажите наименование и ИНН (КИО) юридического лица, руководителем (учредителем) которого являетесь*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

25. Cведения о финансовом положении:

*Собственная оценка финансового положения:*

стабильное (устойчиво прибыльное)

условно стабильное (стадия развития, реорганизации, смены видов деятельности)

не стабильное (убыточность деятельности, наличие задолженности по налогам, судебных предписаний)

*Документальное подтверждение финансового положения (за последний отчетный/налоговый период):*

Копия налоговой декларации (отчетности) в зависимости от режима налогообложения с документами (отметками),подтверждающими их отправку (принятие)

Копии указанных выше документов за последний отчетный / налоговый период предоставлялись ранее в подразделение Банка указать подразделение)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сведения об отсутствии в отношении Клиента сведений о наличии решений о приостановлении операций по счетам в других банках

Иные документы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сведения не предоставляются, так как период деятельности организации не превышает трех месяцев со дня её регистрации.

26. Сведения о деловой репутации:

*Собственная оценка деловой репутации:*  удовлетворительная  неудовлетворительная

*Документальное подтверждение деловой репутации:*

Отзывы от клиентов Банка Отзывы от кредитных организаций, в которых

обслуживались ранее

Отзывы контрагентов  Иные документы (укажите) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом)

Сведения о наличии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом)

27. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества:

Собственные накопления  Доход от операций с ценными бумагами

Финансово-хозяйственная деятельность Доход от сдачи имущества в аренду

Заемные средства  Иные источники(укажите)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

28. Дополнительная информация о клиенте:

численность сотрудников на дату предоставления Документов в Банк (количество чел.): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

объем арендуемых (находящихся в собственности) офисных (торговых, производственных, складских) площадей (кв.м):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 29. | Дата заполнения анкеты |  |
| Обязуюсь уведомить Банк в письменной форме в течение 5 рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данной анкете.  Достоверность указанной в анкете информации подтверждаю. | | |
| Клиент: ФИО и подпись лица, заполнившего анкету, печать (при наличии)  и/или ФИО, должность и подпись сотрудника Банка, осуществившего идентификацию (обновление сведений) Клиента | |  |

**Часть 2. Заполняется при приеме Клиента на обслуживание (Название клиента, ИНН)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Цель установления отношений с Банком:   Сведения об услугах, за которыми клиент обратился в банк:   |  |  | | --- | --- | | Безналичные расчеты в рублях | Дистанционное банковское обслуживание | | Безналичные расчеты в иностранной валюте | Инкассация | | Обслуживание ВЭД | Конверсионные операции (Операции по покупке/продаже иностранной валюты) | | Операции с наличными денежными средствами и чеками | Операции с ценными бумагами | | Выдача заработной платы с использованием банковских карт | Аренда индивидуальных банковских сейфов (ячеек) | | Кредитование | Документарные операции (аккредитивы, гарантии, инкассо) | | Депозиты | Иное (указать) |   2. Отметьте предполагаемый характер отношений с Банком?  долгосрочный  краткосрочный  3. Какова цель Вашей финансово-хозяйственной деятельности?  получение прибыли  реализация общественных проектов  иное (указать)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  4. Как часто и в каком объеме Вы планируете совершать свои операции?   |  |  | | --- | --- | | Количество операций в период (шт.) | Объем операций | | Ежедневно \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в день | До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в день  (рубли) (инвалюта) | | Еженедельно \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в неделю | До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в неделю  (рубли) (инвалюта) | | Несколько раз в месяц \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в месяц | До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в месяц  (рубли) (инвалюта) | | Несколько раз в квартал \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в квартал | До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в квартал  (рубли) (инвалюта) | | Несколько раз в год \_\_\_\_\_\_\_\_\_ в год | До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в год  (рубли) (инвалюта) |   5. Планируете ли Вы осуществлять операции по снятию денежных средств в наличной форме:  Нет  Да  Если планируете, то укажите за неделю, месяц, квартал, год *(нужное подчеркнуть)* количество операций \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, сумму (рубли)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, цели расходования денежных средств в наличной форме  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  6. Планируете ли Вы осуществлять операции по переводу денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности:  Нет  Да  Если планируете, то укажите за неделю, месяц, квартал, год *(нужное подчеркнуть)* количество операций \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, сумму (рубли/ инвалюта)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  7. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­­­­­­­­  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  8. Сведения об основных контрагентах, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете:   |  |  | | --- | --- | | Наименование, ИНН(КИО) | Место нахождения (страна, город) | |  |  | |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | | 9. Дата заполнения Анкеты |  | | Обязуюсь уведомить Банк в письменной форме в течение 5 рабочих дней об изменении любых сведений, указанных в данной анкете. Достоверность указанной в анкете информации подтверждаю. | | | Клиент: ФИО и подпись лица, заполнившего анкету, печать (при наличии)  и/или ФИО, должность и подпись сотрудника Банка, осуществившего идентификацию (обновление сведений) Клиента |  | |

1. Под лицами замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации понимаются должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ). [↑](#footnote-ref-1)
2. Если отрицательный ответ в п. 15, то Бенефициарным владельцем клиента - физического лица Банк считает это лицо. Если положительный ответ в п.15, то Банк признает Бенефициарными владельцами Клиента физических лиц, указанных Клиентом обоснованием принятого решения является обоснование, указанное Клиентом. Заполняется Банком в случае признания дополнительно иных (не указанных Клиентом) физических лиц Бенефициарными владельцами Клиента, установленных Банком по результатам анализа совокупности имеющихся документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученных ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации, с обоснованием принятого решения. [↑](#footnote-ref-2)