## Приложение № 1а

## к Политике «Знай своего клиента»

Описание: logo_for_email

## АНКЕТА-ОПРОС

## (индивидуального предпринимателя, физического лица,

## занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | | | **Фамилия, имя, отчество** | | |  | | | | | | | | |
| **2.** | | | **Контактная информация** | | | |
| 2.1. | | Городской телефон | |  | | | 2.2. Факс |  | | | | 2.3. Электронная почта | |
| 2.4. | | Мобильный телефон | |  | | | 2.5. Фамилия, имя и отчество владельца | | | | | | |
| 2.6. | | Адрес места фактического проживания | | | | | | | | | | | |
| 2.7. | | Интернет-сайт (доменное имя), с использованием которого оказываются услуги (при наличии) | | | | | | | | | | | |
| **3. Предполагаемый характер и цель установления деловых отношений с ПАО «МТС-Банк»**  **Отметьте необходимое 🗹:** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | Расчетно-кассовое обслуживание | | | | | |  | Проведение операций с ценными бумагами | | | |
|  | | | | Проведение расчетов в рублях | | | | | |  | Получение поручительств и банковских гарантий | | | |
|  | | | | Проведение расчетов в иностранной валюте | | | | | |  | Зарплатный проект | | | |
|  | | | | Получение кредитов | | | | | |  | Иное | | | |
|  | | | | Размещение свободных денежных средств в депозит | | | | | |  | | | | |
| **4.** | | **Численность сотрудников (если есть наемные работники):** | | | | | | | | | | | |
| **5.** | | **Среднемесячный фонд оплаты труда наемных работников** | | | | | | | | | |  | | |

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **6. Имеются ли физические лица, которые имеют возможность контролировать Ваши действия?** | | | |
|  | Не имеются, т.к. я являюсь бенефициаром |  | Имеются, в этом случае заполняется анкета бенефициара |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**7. Укажите цель финансово - хозяйственной деятельности:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | получение прибыли | | | |  | иное: | | | | | |
| **8. Связана ли Ваша деятельность с приемом платежей физических лиц?**  **НЕТ**  **ДА, если «да» укажите**  **кем из нижеперечисленных Вы являетесь и номер счета 40821**     **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в банке**     **\_\_\_\_\_\_**   |  |  | | --- | --- | |  | банковским платежным агентом | |  | платежным субагентом (дополнительно укажите наименование оператора по приему платежей, с которым  заключен договор об осуществлении платежей физических лиц: | |  | оператором по приему платежей (дополнительно укажите реквизиты документа, подтверждающего факт  постановки на учет в ФСФМ:       и наименования и ИНН поставщиков, с которыми заключены  договоры об осуществлении деятельности по приему платежей. | | | | | | | | | | | | | |
| **9.** **Сведения** **об операциях,** **планируемых к проведению по счету в ПАО «МТС-банк» за период (в тыс.руб):** | | | | | | | | | | | | | |
| в валюте РФ | | | | | по снятию наличных денежных средств | | | | | в рамках внешнеторговой деятельности | | | |
| Период | | | Кол-во | Сумма | Период | | | Кол-во | Сумма | Период | Кол-во | Сумма | |
| в неделю | | |  | тыс.руб | в неделю | | |  | тыс.руб | в неделю |  | тыс.руб | |
| за месяц | | |  | тыс.руб | за месяц | | |  | тыс.руб | за месяц |  | тыс.руб | |
| в квартал | | |  | тыс.руб | в квартал | | |  | тыс.руб | в квартал |  | тыс.руб | |
| за год | | |  | тыс.руб | за год | | |  | тыс.руб | за год |  | тыс.руб | |

**10.** Планирует ли Вами в рамках обслуживания в ПАО «МТС-Банк» осуществлять переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее-контрагенты-нерезиденты) по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам) , по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Баларусь или Республики Казахстан, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан по товарно-транспортным накладным грузоотправителей Республики Беларусь или Республики Казахстан?

**НЕТ**  **ДА**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Укажите используемую систему налогообложения:** | | | |
|  | общая |  | упрощенная система налогообложения (УСНО) |
|  | специальная |  | упрощенная система налогообложения на основе патента |
|  | единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) |  |  |
|  | налог на профессиональный доход (НПД) |  | иное |
| 1. **Укажите виды деятельности, расчеты по которым планируется проводить через Банк** | | | |
|  | Вид деятельности: | | |
|  | Деятельность лицензируется? |  | Нет |
|  |  |  | Да, указать номер лицензии, дату выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию |
| 1. **Укажите основные источники происхождения денежных средств:** | | | |
|  | собственные средства |  | **поступления от оказываемых работ/услуг** |
|  | личные накопления |  | иное *(укажите)* |
|  | доходы от иного бизнеса |  |  |
| **15. Укажите Ваше финансовое положение.** За истекший отчетный период \_\_     \_\_\_\_\_\_ (год) получены: | | | |
|  | **Прибыль**       тыс. руб | | **Убыток**       тыс. руб |
|  | хозяйственная деятельность до настоящей даты не велась | | | |
|  | дата сдачи отчётности по применяемой системе налогообложения                            , после которой в течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Банк  необходимые сведения/ документы | | | |
|  | иное: | | |

**Если с даты регистрации ИП прошло более 3-х месяцев, просим подтвердить финансовое**

**положение следующими документами:**

|  |
| --- |
| Копией годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), копией годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о ее принятии (или без таковой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). |
| Копией аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. |
| Справкой об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданной налоговым органом. |
| Сведениями об отсутствии фактов неисполнения ИП своих денежных обязательств по причине отсутствия  денежных средств на банковских счетах (письмо клиента в произвольной форме) |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**16. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ[[1]](#footnote-1)**

|  |
| --- |
| **Действуете ли Вы к выгоде другого лица**, в т.ч. на основании агентского договора, договоров поручения,  комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом?  **НЕТ**  **ДА,** *при положительном ответе, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя* |

**17. СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

|  |
| --- |
| ***Кратко опишите бизнес-план****, укажите открытые источники информации (сайт), содержащие сведения о ее деятельности* ***(если отзывы о деловой репутации из других банков/от клиентов ПАО «МТС-Банк» отсутствуют):*** |
| Основное направление  бизнеса  (*конкретный вид бизнеса*, *например, «организация цеха по изготовлению офисной мебели с последующим сбытом через торговые сети»*).  Целевой сегмент рынка:      ,  являюсь участником тендера      ,  предметом которого является      , организованного      , входящего в группу      ,  Объем выручки за предыдущий календарный год\_\_\_\_\_  составил  Объем консолидированной выручки за предыдущий календарный год  \_\_  по  группе   составил:      (для ИП, входящего в группу)  Сайт в сети «Интернет»:      , либо причина отсутствия сайта нет необходимости |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **18. Установление статуса налогового резидентства[[2]](#footnote-2)**  **Государство (территория) налогового резиденства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | |
| **Информация для определения статуса FATCA/CRS** | | | **Да/Нет** | **Документ, который необходимо представить в Банк в случае положительного ответа** |
| 18.1. | Являюсь налогоплательщиком США | | **НЕТ**  **ДА** | Форма W-9 |
| 18.2 | Имею гражданство США одновременно с гражданством РФ (либо гражданством иной страны | | **НЕТ**  **ДА** |
| 18.3 | Имею green-card или иной документ, являющийся видом на жительство в США | | **НЕТ**  **ДА** |
| 18.4 | Место рождения в США | **НЕТ**  **ДА** | | 1. Форма W-8 BEN или  2. Сертификат W-8BEN и свидетельство об утрате американского гражданства (или иной документ, подтверждающий, что клиент не является гражданином и/или резидентом США). |
| 18.5 | Адрес места пребывания (фактического проживания) США | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.6 | Единственный номер телефона – в США (начинается с +1) | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.7 | Мной выдана доверенность на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций на имя гражданина США (или доверенность выдана в США) | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.8 | Являюсь налогоплательщиком иностранного государства (кроме США) | **НЕТ**  **ДА** | | Форма самосертификации физического лица, индивидуального предпринимателя (иностранного государства) |
| 18.9 | Адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.10 | Мной выдана доверенность на открытие счета (вклада) и/или совершение банковских операций на имя гражданина проживающего в иностранном государстве (или доверенность выдана за пределами Российской Федерации) | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.11 | Адрес до востребования в иностранном государстве | **НЕТ**  **ДА** | |
| 18.12 | Номер телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации | **НЕТ**  **ДА** | |
| **19. ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К КАТЕГОРИИ ИПДЛ/ПДЛ, РОДСТВЕННИКАМ ИПДЛ/ПДЛ** | | | | |
|  |  | | | **Да/Нет** |
| 19.1 | Являюсь иностранным публичным должностным лицом **(**лицом, занимающим какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе **иностранного государства**, лицом, выполняющим какую-либо публичную функцию **для иностранного государства**, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия  **(далее –** ИПДЛ) | | | **НЕТ**  **ДА** |
| 19.2 | Являюсь родственником (супругом (гой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или сыном/дочерью, дедушкой, бабушкой, внуком), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителями и усыновленными) ИПДЛ | | | **НЕТ**  **ДА** |
| 19.3 | Являюсь:   * должностным лицом публичных международных организаций; * лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ; * лицом, замещающим (занимающим) должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации; * членом Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации; * лицом, замещающим (занимающим) должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;   лицом, замещающим (занимающим) должность в ЦБ РФ либо в государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенных в перечень должностей, определяемых Президентом РФ (ПДЛ) | | | **НЕТ**  **ДА** |
| 19.4. | Являюсь родственником ПДЛ | | | **НЕТ**  **ДА** |
| Являясь субъектом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, даю свое согласие на передачу информации, включая персональные данные и информацию, составляющую банковскую тайну, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган).  Мое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в ЦБ РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. | | | | |
| ***Подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей Анкете – опросе, является достоверной*** | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | *(должность уполномоченного лица)* | | *(подпись)* | | *(фамилия, имя, отчество)* | | | | | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Печать (при наличии) |  | Дата |  |  |  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Приложение к Анкете - опросу**  **АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА[[3]](#footnote-3)**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  *(укажите ФИО клиента, заполняющего настоящую анкету бенефициарного владельца)*   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1. | Имеется ли физическое лицо, имеющее возможность контролировать Ваши действия | | | | | | **НЕТ**  🞏 **ДА,** *при положительном ответе необходимо*  *заполнить сведения о Бенефициарном владельце* | | | | | | | | 2. | Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) | | | | | |  | | | | | | | | 3. | Гражданство | | | | | |  | | | | | | | | 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность (*указывается серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется*)) | | | | | |  | | | | | | | | 5. | Дата рождения | | | | | |  | | | | | | | | 6. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | | | | | |  | | | | | | | | 7. | **Для иностранных граждан** | | | | | | | 7.1. | Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | |  | | | | | | | | 8. | ИНН (если имеется)/TIN | | | | | |  | | | | | | | | 9. | Контактная информация (номер телефона, факса, почтовый адрес, адрес электронной почты) | | | | | |  | | | | | | | | **Отметьте 🗹 необходимое: не принадлежит** **принадлежит** | | | | | | | | | | | | | 10. | | Принадлежность к ИПДЛ/ПДЛ | | |  |  | | | | 11. | | Принадлежность к родственникам ИПДЛ/ПДЛ | | |  |  | | | |  | | | | (подпись) | | | (фамилия, имя, отчество) | | | | | |  | |  | |  | | | |  | | |  | | | | | |  | |  | | Печать (при наличии) | | |  | | | | Дата |  | |  |  | |  | |  | |
|  | |

***Заполняется Клиентским менеджером/*** ***Сотрудником ПРПКО (при приеме Клиента на обслуживание):***

Настоящим сообщаю, что мною лично проведена встреча с уполномоченным представителем Клиента

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

*(ФИО и полномочия представителя)*

и первичное изучение данных, предприняты разумные меры для проверки представленной Клиентом информации и документов на соответствие внутренним нормативным документам Банка и Политике «Знай своего Клиента».

|  |  |
| --- | --- |
| **КАНАЛ ПРИВЛЕЧЕНИЯ** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **ЦЕЛЕСООБРАЗНО ПРИНЯТЬ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ** |  |
| **НЕ ЦЕЛЕСООБРАЗНО ПРИНИМАТЬ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ** |  |
| Фамилия, инициалы **Клиентского менеджера/Сотрудника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание [[4]](#footnote-4)** | |
| должность | |
| Подпись       дата: | |

1. Сведения представляются, если **Ваша организация является: агентом** по агентскому договору**,** **поверенным** по договору поручения; **комиссионером** по договору комиссии; **экспедитором** по договору транспортной экспедиции; **участником по договору простого товарищества**; **доверительным управляющим** по договору доверительного управления имуществом. [↑](#footnote-ref-1)
2. Информация в рамках реализации требований FATCA и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ [↑](#footnote-ref-2)
3. Анкета заполняется на Бенефициарного владельца, т.е. лицо, имеющее возможность контролировать действия клиента [↑](#footnote-ref-3)
4. Только для МСБ [↑](#footnote-ref-4)