

## ОПРОСНЫЙ ЛИСТ КЛИЕНТА

Рекомендации по заполнению прилагаются

<b>Полное наименование клиента</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Фактический вид деятельности</b>	Код ОКВЭД:  Наименование вида деятельности:
<b>Применяемая система налогообложения (при совмещении систем указать каждую)</b>	Общая (ОСН) Упрощенная (УСН 6%) Упрощенная (УСН 15%) Вмененный доход (ЕНВД) Патентная (ПСН) <hr style="width: 50%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> (вид деятельности ) Единый сельхоз. налог (ЕСХН)
<b>Ведение бухгалтерского учета</b>	Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера Ведение бухгалтерского учета возложено на иное должностное лицо <hr style="width: 50%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> (ФИО и должность должностного лица) Заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета со сторонней организацией, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом <hr style="width: 50%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> (Наименование и ИНН организации, ФИО индивидуального предпринимателя <hr style="width: 50%; margin-left: auto; margin-right: 0;"/> ФИО физического лица,) Ведение бухгалтерского учета возложено на руководителя организации
<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b>  Прилагаются	

<p><b>Цели установления и предполагаемый характер отношений с банком, цели финансово-хозяйственной деятельности</b></p>	<p><b>1. Укажите сведения о планируемых операциях по счету:</b></p> <p>количество операций за квартал _____ ,</p> <p>сумма операций за квартал _____ , тыс.руб.</p> <p><b>в том числе:</b></p> <p><b>- операции по снятию денежных средств в наличной форме:</b></p> <p>количество операций за квартал _____ ,</p> <p>сумма операций за квартал _____ , тыс.руб.</p> <p><b>- операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности (в рублевом эквиваленте):</b></p> <p>количество операций за квартал _____ ,</p> <p>сумма операций за квартал _____ , тыс.руб.</p> <p><b>- операции по перечислению денежных средств на счета (вклады) физических лиц:</b></p> <p>количество операций за квартал _____ ,</p> <p>сумма операций за квартал _____ , тыс.руб.</p>
	<p><b>2. Виды договоров, расчеты по которым предполагается осуществлять через банк:</b></p> <p>Купли-продажи товаров</p> <p>Выполнения работ</p> <p>Оказания услуг</p> <p>Займа</p> <p>Финансовой аренды (лизинга)</p> <p><u>Другое:</u></p>
	<p><b>3. Основные контрагенты (существующие или планируемые) по операциям с денежными средствами (наименование, инн):</b></p> <p><u>Плательщики:</u> _____ ИНН _____</p> <p>_____ ИНН _____</p> <p>_____ ИНН _____</p> <p><u>Получатели:</u> _____ ИНН _____</p> <p>_____ ИНН _____</p> <p>_____ ИНН _____</p>
	<p><b>4. Планируются ли операции следующего вида:</b>                    <b>НЕТ</b>                    <b>ДА</b></p> <p>Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики 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 Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики.</p>

<b>Сведения о финансовом положении клиента</b> (представляются любые из перечисленных документов) Приложения на _____ листах	1. Копия годовой бухгалтерской отчетности или копия годовой/квартальной налоговой декларации с подтверждением отправки или отметкой о принятии налоговым органом
	2. Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год
	3. Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов
	4. Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о банкротстве, судебных решений о признании его банкротом, проведения процедур ликвидации
	5. Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах
	6. Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети интернет на сайтах международных или национальных рейтинговых агентств
	<b>Для вновь зарегистрированных клиентов:</b> Документы, подтверждающие формирование уставного капитала (акт приёма-передачи имущества, платёжные поручения, приходные кассовые ордера и т.д.) Документы о наличии основных средств Иное _____
<b>Сведения о деловой репутации клиента</b> Прилагаются	
<b>Сведения о кредитных организациях, в которых ранее был открыт/закрит банковский счет</b>	1. Название кредитной организации _____ в которой счет      Открыт      Закрит
	2. Название кредитной организации _____ в которой счет      Открыт      Закрит
<b>Сведения о штатной численности сотрудников и фонде оплаты труда:</b> на дату _____	Штатная численность сотрудников _____ Ежемесячный фонд оплаты труда _____ тыс.руб
<b>Сведения о статусе клиента как иностранного налогоплательщика</b>	Нет, не являюсь иностранным налогоплательщиком Да, являюсь иностранным налогоплательщиком Страна _____ Требуется заполнение дополнительных документов

<b>Адрес (место нахождения) клиента (место государственной регистрации)</b>	Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт (город, село), улица, дом, корпус, квартира	
<b>Адрес фактического места нахождения клиента</b> (не заполняется, если совпадает с адресом места государственной регистрации)	Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт (город, село), улица, дом, корпус, квартира	
<b>Адрес (место нахождения) производственной площадки, складских, торговых и прочих помещений</b> (не заполняется, если совпадает с адресом фактического места нахождения клиента)	Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт (город, село), улица, дом, корпус, квартира	
<b>Контактная информация</b>	Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты, адрес сайта в сети Интернет, адрес для отправки почтовой корреспонденции (если имеется).	
<b>Документы, подтверждающие адрес места нахождения исполнительного органа юридического лица, либо офиса, складского или производственного помещения</b>	Документы о праве собственности на здание (помещение)	копии прилагаются на _____ листах
	Документы об аренде (возмездной или безвозмездной)	копии прилагаются на _____ листах
	Иные документы, подтверждающие адрес места нахождения	копии прилагаются на _____ листах
<b>Выгодоприобретатель (на основании)</b>  Прилагается	ИНН _____, наименование _____  Агентского договора, Договора поручения, Договора комиссии, Договора доверительного управления	

	ИНН _____, наименование _____ Агентского договора, Договора поручения, Договора комиссии, Договора доверительного управления			
<b>Бенефициарный владелец (владельцы)</b>  Прилагается	Физическое лицо _____ _____ ИИН _____ Физическое лицо _____ _____ ИИН _____ Физическое лицо _____ _____ ИИН _____ Физическое лицо _____ _____ ИИН _____ Единоличный исполнительный орган (директор, ген.директор, председатель и пр.) Отсутствует на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»			
<b>Сведения об органах юридического лица</b> (структура и персональный состав органов управления, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1% акций(долей) юридического лица)  Прилагаются	Орган управления	Должность	Ф.И.О.	% Акции (долей) для акционеров (участников)

ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО ИНФОРМАЦИЯ, ПРИВЕДЕННАЯ В НАСТОЯЩЕМ ОПРОСНОМ ЛИСТЕ, ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛНОЙ И ДОСТОВЕРНОЙ.

ОБЯЗУЮСЬ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ ИНФОРМИРОВАТЬ БАНК В СРОК, ПРЕДУСМОТРЕННЫЙ ДОГОВОРОМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА, обо всех изменениях предоставленной информации.

Должность	Подпись	Инициалы, фамилия	Дата		
<i>руководитель</i>					

**М.П.**

Приложений нет

Всего приложений на \_\_\_\_\_ листах

### **Уважаемый клиент!**

В целях полного и своевременного выполнения требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, рекомендуем Вам при заполнении настоящего Опросного листа придерживаться следующего:

**В разделе «Фактический вид деятельности»** следует указать вид (или виды) деятельности, фактически осуществляемый(е) клиентом на момент заполнения Опросного листа. (Например: добыча топливно-энергетических полезных ископаемых, сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство, оптовая и розничная торговля, транспорт, связь, операции с недвижимостью и т.д.).

**В разделе «Применяемая система налогообложения»** следует указать применяемую систему налогообложения (при совмещении систем указать каждую).

**В разделе «Ведение бухгалтерского учета»** следует указать выбранный способ ведения бухгалтерского учета.

**В разделе «Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию»** (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности). При наличии нескольких лицензий следует приложить к Опросному листу все лицензии. При наличии иного документа, дающего право на осуществление определенных видов деятельности, в разделе указываются сведения об этом документе (свидетельства, разрешения и пр.).

**В разделе «Цели установления и предполагаемый характер отношений с банком, цели финансово-хозяйственной деятельности»** следует:

- в подразделе 1 указать сведения о планируемых операциях по счету за квартал (количество операций, сумма операций); указать ориентировочно, количество и суммы по снятию наличных денежных средств, внешнеторговым переводам денежных средств, переводам денежных средств на счета (во вклады) физических лиц. Если соответствующий вид операций не планируется, написать - "Не планируется";
- указать виды договоров, расчеты по которым предполагается осуществлять через банк, выбрав соответствующий пункт в подразделе 2;
- в подразделе 3 указать основных контрагентов (существующих или планируемых) по операциям с денежными средствами – указать 2-3 наиболее крупных контрагента (наименование, ИНН);
- в подразделе 4 указать планируются ли отдельные виды операций с Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Республикой Армения, Киргизской Республикой — отметить «Нет» или «Да».

**В разделе «Сведения о финансовом положении клиента»** следует отметить тип представляемых документов и количество листов.

**В разделе «Сведения о деловой репутации клиента»** следует указать требуемые сведения с приложением отзывов/рекомендаций/поручительств других клиентов банка/кредитных организаций в которых обслуживается/обслуживался клиент.

Также могут быть представлены:

- Для клиентов, контрагенты которых обслуживаются в других кредитных организациях - отзыв в письменной форме от контрагента, обслуживающегося в другой кредитной организации.
- Для адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, - лицензия или разрешение, выданное соответствующей саморегулируемой организацией (в т.ч. адвокатской или нотариальной палатой), выписка из протокола заседания совета адвокатской палаты Рязанской области, подписанная Президентом, запись о включении в реестр.
- Для временных (конкурсных, финансовых) управляющих, открывших счета клиента в Банке (после закрытия счетов в других кредитных организациях) - судебный акт о введении процедуры банкротства.
- Для клиентов, находящихся в стадии банкротства или признанных банкротами, деловая репутация признается неудовлетворительной, о чем делается отметка в Опросном листе клиента в разделе «Сведения о деловой репутации»
- Для религиозных организаций - приказ (указы) вышестоящей Епархии о назначении настоятелем либо разрешение Министерства юстиции РФ на занятие религиозной деятельностью.
- Для общественных организаций (обществ), профсоюзов, имеющих типовые формы Устава - представляется собственное письмо, если профсоюз от юридического лица - письмо от образующей организации.
- Для организаций общественного питания (ИП и ЮЛ) (кафе, столовые) по обслуживанию физических лиц - иной вид документа, объясняющий вид деятельности - отсутствие крупных поставщиков, обслуживание физических лиц за наличный расчет, отсутствие нареканий со стороны контролирующих органов (санэпидемстанции и пр.).
- Для неработающих клиентов, не ведущих деятельность и не закрывающих счет в Прио-Внешторгбанке (ПАО) - иной вид документа, объясняющий отсутствие деловой репутации по причине отсутствия деятельности не только по счетам в Прио-Внешторгбанке (ПАО), но и отсутствие счетов (деятельности по счетам) в других кредитных организациях.
- Сведения, представленные клиентом:
  - об участии в государственных закупках;
  - о наличии и размерах филиальной сети;
  - об отсутствии клиента в перечнях, публикуемых ФНС России на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

- иные источники информации, свидетельствующие о деловой репутации клиента (по согласованию с Банком).

**В разделе «Сведения о кредитных организациях, в которых ранее был открыт/закрит банковский счет»** следует указать: названия кредитных организаций, в которых счет «открыт» или «закрит» - следует отметить.

**В разделе «Сведения о штатной численности сотрудников и фонде оплаты труда»** следует указать требуемую информацию и дату, на которую актуальна данная информация. ФОТ следует указать начисленный. В случае новой организации (индивидуального предпринимателя) следует указать планируемый ФОТ.

**В разделе «Сведения о статусе клиента как иностранного налогоплательщика»** при ответе «Да» следует получить у сотрудника банка дополнительные документы и заполнить их.

**В разделе «Адрес (место нахождения) клиента (место государственной регистрации)»** следует указать:

- для юридических лиц – адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц;

- для индивидуальных предпринимателей – адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания физического лица.

**В разделе «Адрес фактического места нахождения клиента»** следует указать адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том случае, если он отличается от адреса, указанного в предыдущем разделе.

**В разделе «Адрес (место нахождения) производственной площадки, складских, торговых и прочих помещений»** следует указать адрес (адреса) перечисленных объектов, в случае, если он отличается от адреса клиента или адреса фактического места нахождения клиента

**В разделе «Контактная информация»** следует указать - номера телефонов, факсов, адрес электронной почты, адрес сайта в сети Интернет, адрес для отправки почтовой корреспонденции (если имеется).

**Раздел «Документы, подтверждающие адрес места нахождения исполнительного органа юридического лица ЛИБО офиса, складского или производственного помещения»** заполняется при предоставлении документов о собственности/аренде с приложением соответствующих документов.

**В разделе «Выгодоприобретатель»** - следует указать сведения о лице (лицах), к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. При отсутствии выгодоприобретателя в разделе указать «Отсутствует».

**В разделе «Бенефициарный владелец (владельцы)»** следует указать сведения о физическом лице (лицах), которое (которые) 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. Заполнение раздела является обязательным.

**Для граждан РФ** указываются: ФИО, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, кем выдан), адрес места жительства (места пребывания), ИНН (если имеется), номера телефонов и факсов (если имеются), СНИЛС (при наличии).

**Для иностранных граждан и лиц без гражданства** (дополнительно к вышеперечисленному) указываются: гражданство, данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ и данные миграционной карты.

В случае, если бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган клиента.

Обязанность клиента предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, установлена пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 07.08. 2001г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

**В разделе «Сведения об органах юридического лица»** следует указать:

- 1) структуру органов управления юридического лица;
- 2) персональный состав органов управления юридического лица:
  - акционеры (участники), владеющие не менее чем 1% акций (долей) юридического лица;
  - Наблюдательный совет (Совет директоров), при его наличии;
  - коллегиальный исполнительный орган (Правление), при его наличии;
  - единоличный исполнительный орган (директор, управляющий, председатель, настоятель и т.д.).

Если для размещения информации недостаточно места в Опросном листе, следует приложить ее на отдельном листе (листах), сделав соответствующую отметку.

При наличии отметки “Прилагается” и приложении соответствующих листов раздел считается заполненным.

При наличии отметок “Совпадает с указанным в учредительных документах”, “Совпадает с адресом клиента” раздел считается заполненным.

Индивидуальные предприниматели не заполняют раздел “Сведения об органах юридического лица”.

При наличии Приложений к Опросному листу необходимо заполнить: **«всево приложений на \_\_\_\_\_ листах».**

**Благодарим за сотрудничество!**