

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ/ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

☐ первичное предоставление сведений☐ предоставление сведений при обновлении информации/внесении изменений в ранее предоставленную информацию

(полное или сокращенное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/ полное наименование ИП/ Фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

в лице Представителя

(ФИО, должность)

сообщает информацию и предоставляет документы, необходимые для открытия банковского счета в соответствии с Перечнем, предоставленным ООО «Цифра банк».

ИНН

Номера контактных телефонов

Виды деятельности, фактически осуществляемые ЮЛ, ИП

Почтовый адрес

Наименование сайта

Адрес электронной почты

Укажите, при наличии, доменное имя, указатель страницы в сети Интернет, с использованием которых организацией/ИП оказываются услуги, или отметьте информацию ниже

☐ услуги с использованием сети Интернет не оказываются

1. Адрес юридического лица (индивидуального предпринимателя)

Адрес государственной регистрации

☐ совпадает с адресом фактического местонахождения

В случае осуществления деятельности по адресу, отличному от адреса регистрации, места жительства ИП, укажите адрес фактического местонахождения

Адрес местонахождения единоличного исполнительного органа

☐ совпадает с адресом государственной регистрации юридического лица

2. Осуществление деятельности, подлежащей лицензированию

При указании «ДА», укажите вид деятельности, номер, дату выдачи и срок действия лицензии²☐ Нет☐ Да

3. Сведения об органах управления, бенефициарном(ых) владельце(ах)

3.1. Должностное лицо, обладающее правом подписи на финансовых и расчетных документах

☐ осуществляет ведение бухгалтерского учета ЕИО, иной представитель

Главный бухгалтер/Иное лицо, выполняющее функции бухгалтерского работника

ФИО

ФИО

ИНН

ИНН

СНИЛС (при наличии)

3.2. Сведения об органах управления (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5% акций (долей))

Орган управления

Персональный состав (ФИО/наименование, дата рождения, ИНН, доля участия, %)

¹ При реализации в программных комплексах Банка Анкета может визуально иметь другой вид.² В случае отсутствия сведений о лицензии в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП предоставьте копии соответствующих лицензий.

- ☐ Общее собрание участников (акционеров)
- ☐ Совет директор (наблюдательный совет)
- ☐ Правление (дирекция)
- ☐ Единоличный исполнительный орган (директор, президент и пр.)
- ☐ Иные лица, имеющие право действовать от имени юридического лица, без доверенности

3.3. Описание структуры собственности (заполняется только ЮЛ)

В целях исполнения Банком требований Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» при наличии участника (акционера), являющегося юридическим лицом, в цепочке владения клиентом необходимо указать сведения о всех лицах, косвенно (через третьих лиц, в том числе входящих в одну группу лиц) владеющих клиентом – юридическим лицом до конечного собственника (ФИО, дата рождения, гражданство, наименование ЮЛ, регистрационный номер (при наличии информации) ЮЛ, страна регистрации (юрисдикции) ЮЛ).

Наименование участника (акционера), являющегося юридическим лицом	Сведения о всех лицах, косвенно (через третьих лиц, в том числе входящих в одну группу лиц) владеющих клиентом – юридическим лицом до конечного собственника (ФИО, дата рождения, гражданство, наименование юридического лица, регистрационный номер ЮЛ (при наличии информации), страна регистрации (юрисдикции) ЮЛ)

3.4. Сведения о бенефициарных владельцах³

Наличие бенефициарного(ых) владельца(ев):

- ☐ бенефициарным владельцем является сам клиент – физическое лицо (заполняется только ИП)
- ☐ на организацию не распространяется обязанность по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, предусмотренная статьей 6.1. Федерального закона № 115-ФЗ⁴
- ☐ установлен(ы) бенефициарный(ые) владелец(ы) (необходимо заполнить графы ниже на каждого бенефициарного владельца)

☐ отсутствуют физические лица, которые в конечном счете, прямо или через третьих лиц владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) организацией, либо имеют возможность оказывать на основании договора прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения об осуществлении сделок, а также принимают участие в финансовых операциях, оказывают влияние на величину дохода организации (необходимо предоставить документальное объяснение, подтверждающее достоверность указанных сведений)

Фамилия, имя, отчество	Фамилия, имя, отчество
Дата и место рождения	Дата и место рождения
Гражданство	Гражданство
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Реквизиты документа, удостоверяющего личность

³ Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (и имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций).

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ИНН, СНИЛС (при наличии)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	

Причины отнесения физического лица к бенефициарным владельцам:

☐ ФЛ прямо владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ через третьих лиц владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ имеет возможность прямо или косвенно контролировать действия клиента

Фамилия, имя, отчество	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
ИНН, СНИЛС (при наличии)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	

Причины отнесения физического лица к бенефициарным владельцам:

☐ ФЛ прямо владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ через третьих лиц владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ имеет возможность прямо или косвенно контролировать действия клиента

ИНН, СНИЛС (при наличии)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	

Причины отнесения физического лица к бенефициарным владельцам:

☐ ФЛ прямо владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ через третьих лиц владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ имеет возможность прямо или косвенно контролировать действия клиента

Фамилия, имя, отчество	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
ИНН, СНИЛС (при наличии)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	

Причины отнесения физического лица к бенефициарным владельцам:

☐ ФЛ прямо владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ через третьих лиц владеет (имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале) клиентом

☐ ФЛ имеет возможность прямо или косвенно контролировать действия клиента

4. НАЛИЧИЕ СТАТУСА ПДЛ (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)⁵ у ПРЕДСТАВИТЕЛЯ/ЕИО/БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

☐ Нет ☐ Да

(указать ФИО, должность, наименование и адрес работодателя публичного должностного лица)

5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕПОЛАГАЕМОМ ХАРАКТЕРЕ ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ

☐ РКО ☐ ВЭД ☐ ЗПП ☐ Корп. карты ☐ Иное

(указать вид услуг, продукт)

6. СВЕДЕНИЯ О ЦЕЛЯХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Укажите планируемый оборот по банковским счетам, включая количество операций:

Количество планируемых операций по счету в месяц ☐ менее 100 ☐ от 100 до 500 ☐ более 500

Планируемый средний оборот денежных средств в месяц

в т.ч. операции по снятию денежных средств в наличной форме ☐ не планируются ☐ планируются

(укажите в российских рублях)

(укажите, руб/мес)

⁵ Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое физическое лицо, назначаемое или избираемое лицо на какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия. Должностные лица публичной международной организации (МПДЛ) – физическое лицо, которому доверены или были доверены важные функции управления международной организацией, являющееся членом высших органов управления организации, коллегиальных исполнительных органов организации (в том числе правления, советов), единоличным исполнительным органом организации (в том числе директором, президентом), либо его заместителем. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - лица замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка 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.

в т.ч. по операциям, связанным с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности

☐ не планируются

☐ планируются

(укажите, руб/мес)

7. Укажите источники происхождения денежных средств или иного имущества

☐ Выручка от реализации товаров/услуг в рамках хозяйственной деятельности

☐ Финансирование от участников/акционеров

☐ Пассивный доход (аренда, инвестирование, предоставление займов и др.)

☐ Заемные (в том числе кредитные) средства

☐ иные (укажите)

8. Сведения о деловой репутации

в данном блоке может быть выбран только один вариант

☐ отзывы (в произвольной письменной форме) об организации от других клиентов Банка, других организаций, имеющих с Вашей организацией деловые отношения

☐ отзывы (в произвольной письменной форме) об организации от других кредитных организаций, в которых Ваша организация ранее находилась или находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Вашей организации

☐ Отсутствует возможность предоставления отзывов о деловой репутации (необходимо заполнить пункты ниже):

Оцените свою деловую репутацию

☐ Положительная

☐ Отрицательная

Отметьте верные в отношении Вас утверждения

☐ за последние 12 месяцев у организации отсутствует просроченная задолженность по кредитному договору;

☐ отсутствуют факты привлечения организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения;

☐ отсутствуют факты привлечения организации к административной ответственности за совершение административного правонарушения.

9. Оцените свое финансовое положение

заполняется клиентом, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации)

☐ устойчивое

☐ неустойчивое

10. Укажите данные о рейтинге организации, размещенные в сети Интернет на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (при наличии)

11. Наличие выгодоприобретателей (лица, к выгоде которых действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)

☐ Нет

☐ Да (предоставьте договор (при наличии) и заполните сведения о выгодоприобретателе по форме Банка)

12. Информация для выполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства

Заполняется юридическим лицом

Является ли (отметьте верное):

☐ Ваша организация налоговым резидентом США (заполните W-9 и Согласие)

☐ Ваша организация налоговым резидентом иного государства (кроме РФ/США) (заполните опросник по CRS)

☐ Физическое или юридическое лицо с долей владения >10% в капитале вашей организации резидентом США (заполните опросник по FATCA)

☐ Физическое лицо с долей владения >25% в капитале, либо имеющее возможность контролировать действия вашей организации, налоговым резидентом иного государства (кроме РФ/США) (заполните опросник по CRS)

Если пункты выше не относятся к вашей организации отметьте значение «НЕТ»: ☐ Нет

Заполняется индивидуальным предпринимателем

Являетесь ли Вы налоговым резидентом США? Если «ДА», укажите основание отнесения к налоговому резиденту США и заполните соответствующие документы по форме Банка, если «НЕТ», отметьте значение «НЕТ»:

☐ Являюсь гражданином США (предоставьте копию паспорта гражданина США)

☐ Имею разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card) (предоставьте копию Green Card)

☐ Являюсь налоговым резидентом США по иному основанию (пребывание на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года).

☐ Нет

Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранных государств (за исключением США)? (при указании «ДА» заполните опросник по CRS)

☐ Да ☐ Нет

13. Потребность в дополнительных банковских продуктах

☐ зарплатный проект

☐ корпоративные карты

☐ кредит

☐ другое

14. Дополнительная информация

Я подтверждаю полноту и достоверность заявленных сведений. В случае изменения сведений обязуюсь письменно проинформировать об этом ООО «Цифра банк» и предоставить надлежащим образом заверенные копии подтверждающих документов в срок, установленный Договором банковского счета.

Я информирован, что в случае установления Банком недостоверности заявленных сведений, в том числе сокрытия обязательных для указания сведений, о которых станет известно в ходе проверки, Банк вправе отказать в приеме на обслуживание.

Дата	Подпись ✓	ФИО
------	-----------	-----

МП