

АНКЕТА КЛИЕНТА / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕД-
ПРИНИМАТЕЛЯ

Часть I «Идентификационные сведения»

1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
1.2	Дата рождения	
1.3	Место рождения	
1.4	Гражданство	
1.5	Реквизиты документа, удостоверяющего Вашу личность	Вид документа: _____ Серия (при наличии): _____ Номер документа: _____ Наименование органа, выдавшего документ <sup>1</sup> : _____ _____ _____ Дата выдачи: _____ Код подразделения (при наличии): _____
1.6	Если Вы не являетесь гражданином Российской Федерации и въехали в Российскую Федерацию из другого государства, укажите данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) <sup>2</sup>	Вид документа: _____ Серия (если имеется): _____ Номер документа: _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____ _____ Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____ _____
1.7	Идентификационный номер в качестве налогоплательщика	
1.8	Номер СНИЛС (при наличии)	
1.9	– Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации ИП – Место государственной регистрации	
1.10	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
1.11	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (устанавливаются в отношении клиента):	
	– номер	
	– дата выдачи лицензии	
	– кем выдана	
	– срок действия (если есть)	
	– перечень видов лицензируемой деятельности	

<sup>1</sup> При наличии кода подразделения может не устанавливаться.  
<sup>2</sup> Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ.

Контактная информация	
Адрес (почтовый)	
Телефон/факс	
E-mail	
Сайт в Интернете (заполняется в отношении клиента)	
Главный бухгалтер	ФИО _____ Телефон _____ E-mail _____
Контактное лицо	ФИО _____ Телефон _____ E-mail _____

## Часть II «Сведения, заполняемые в соответствии с требованиями государственных органов Российской Федерации» (заполняется в отношении клиента)

Общие сведения				
2.1	Основные виды деятельности			
2.2	Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции			
2.3	Регион Вашей деятельности			
2.4	Наличие связанных компаний (холдинг)	Наименование	Место нахождения	Обслуживающие банки
2.5	Основные поставщики – планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование, ИНН	Место нахождения	Обслуживающие банки
2.6	Основные потребители – планируемые плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование, ИНН	Место нахождения	Обслуживающие банки
2.7	Укажите наличие контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах	<div style="text-align: right;"> <input type="checkbox"/> Есть           <input type="checkbox"/> Нет         </div> При положительном ответе указывается: – наименование контрагента _____ – страна регистрации _____ – обслуживающие банки _____		
2.8	Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируются через ПАО АКБ «АВАНГАРД»	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input type="checkbox"/> поставка  <input type="checkbox"/> подряд  <input type="checkbox"/> строительство  <input type="checkbox"/> оказание услуг           </div> <div> <input type="checkbox"/> аренда  <input type="checkbox"/> купля-продажа  <input type="checkbox"/> страхование  <input type="checkbox"/> иное (указать) _____           </div> </div>		

Сведения о финансовой деятельности (финансовом положении)		
2.9	Среднегодовой объем выручки (тыс. руб.)	
2.10	Среднегодовой объем импортно-экспортных операций (тыс. руб.)	
2.11	Среднемесячный объем денежной наличности (приход/расход) (тыс.руб.)	
2.12	Численность сотрудников	
2.13	Среднемесячный фонд оплаты труда (тыс. руб.)	
2.14	Система налогообложения	<input type="checkbox"/> ОРН <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> УСН ( _____ %) <input type="checkbox"/> ПСН <input type="checkbox"/> Иное
2.15	Наличие неисполненных Вами денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе перед бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах)	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Есть                      <input type="checkbox"/> Нет</div> При положительном ответе указывается: – обязательство, которое не выполнено _____ – сумма обязательства _____ – кредитор _____
2.16	Сведения о наличии в отношении Вас процедур банкротства	<input type="checkbox"/> В отношении Вас не вводились процедуры банкротства <input type="checkbox"/> В отношении Вас начата процедура банкротства
2.17	Являетесь ли Вы налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да                      <input type="checkbox"/> Нет</div> Если Вы ответили «ДА», заполните <b>Опросник для целей FATCA и CRS</b>
2.18	Являетесь ли Вы налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да                      <input type="checkbox"/> Нет</div> Если Вы ответили «ДА», заполните <b>Опросник для целей CRS</b>

Сведения о деловой репутации		
2.19	Наличие отзывов (рекомендаций) о Вашей деловой репутации от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», имеющих с Вами деловые отношения	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.20	Наличие отзывов (рекомендаций) об оценке Вашей деловой репутации от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились/находитесь на обслуживании	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.21	Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – наименование и БИК кредитной организации, в которой открыт счет _____ – номер счета _____
2.22	Наличие сведений о Вас в рейтингах	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – рейтинговое агентство (международное или российское кредитное) _____ – сайт в интернете _____
2.23	Наличие отзывов о Вас в сети «Интернет» на специализированных сайтах, форумах и т.п.	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – сайт в интернете _____ – форум _____

Сведения о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце		
2.24	Есть ли лицо, к выгоде которого Вы действуете при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) (выгодоприобретатель)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Юридическое лицо <input type="checkbox"/> Иностранная структура без образования юридического лица <i>(если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя на каждого выгодоприобретателя)</i>
		<input type="checkbox"/> Нет
2.25	Ограничены ли Вы в дееспособности либо Ваши действия/решения по иным основаниям имеют возможность прямо или косвенно контролировать иные физические лица (бенефициарные владельцы)	<input type="checkbox"/> Да <i>(если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Приложение №1 к Анкете на каждое такое лицо)</i>
		<input type="checkbox"/> Нет

Цели и характер деловых отношений с Банком		
<b>Банковские продукты и услуги</b>		
Виды банковских продуктов и услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», необходимые Вам	<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Размещение свободных средств <input type="checkbox"/> Корпоративные карты <input type="checkbox"/> Международные расчеты <input type="checkbox"/> Работа с наличными <input type="checkbox"/> Инкассация <input type="checkbox"/> Эквайринг <input type="checkbox"/> Интернет – эквайринг <input type="checkbox"/> Овердрафт <input type="checkbox"/> Кредитование	<input type="checkbox"/> Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Зарплатный кредит <input type="checkbox"/> Гарантии <input type="checkbox"/> Аккредитивы <input type="checkbox"/> Операции с векселями, ценными бумагами <input type="checkbox"/> Другие
<b>Почему АВАНГАРД?</b>		
<input type="checkbox"/> рекомендации партнеров, контрагентов <input type="checkbox"/> репутация и имидж банка на рынке <input type="checkbox"/> требование головной организации <input type="checkbox"/> территориальная близость офиса <input type="checkbox"/> филиальная сеть <input type="checkbox"/> конкурентные тарифы <input type="checkbox"/> дистанционные технологии, продукты <input type="checkbox"/> наличие в банке других счетов <input type="checkbox"/> другие причины <i>(укажите)</i>		

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является точной, полной и достоверной.

Подписанием настоящей Анкеты предоставляю ПАО АКБ «АВАНГАРД» согласие на обработку персональных данных, в том числе данных бенефициарных владельцев, и согласие на передачу информации в соответствии с законодательством РФ и иностранных государств о налогообложении иностранных счетов в IRS (Налоговая служба США), в Банк России, Росфинмониторинг РФ, налоговые органы РФ, в иные государственные органы и организации РФ и иностранных государств.

Настоящее согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты до прекращения всех правоотношений и обязательств клиента и ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также в течение последующих 6 (Шести) лет.

В случае изменения сведений, указанных в настоящей Анкете, обязуюсь незамедлительно уведомить ПАО АКБ «АВАНГАРД» об изменениях путем предоставления новой Анкеты.

Дата заполнения « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

М.П.

## Рекомендации по заполнению некоторых положений Части I Анкеты

**1.1.** В поле «Сайт в Интернете» указывается доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых Вами оказываются услуги (при наличии). Если Вы не оказываете услуги с использованием сайта в сети «Интернет», то в данном поле рекомендуется указать Ваш официальный сайт индивидуального предпринимателя в сети «Интернет» (при наличии).

## Рекомендации по заполнению Части II Анкеты

### 1. Раздел анкеты «Общие сведения»:

**1.1.** В полях 2.1., 2.2 «Основные виды деятельности», «Производимые товары и/или услуги. Торгуемые позиции», должно быть дано описание Вашего бизнеса с указанием фактических видов деятельности, производимых товаров, оказываемых услуг. В поле 2.3 «Регион деятельности» указываются конкретный город, область, где Вы ведете свою основную деятельность.

**1.2.** Если у Вас есть группа компаний (холдинг) - необходимо в поле 2.4. «Наличие связанных компаний (холдинг) указать связанные компании, их расположение и названия обслуживающих банков. Если холдинг отсутствует - в данном поле ставится «Нет».

**1.3.** В полях 2.5., 2.6. «Основные поставщики - планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете», «Основные потребители - плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете» указываются поставщики, которым планируется перечисление денежных средств со счета; потребители, от которых планируется получение денежных средств на счет, на основании заключенных (планируемых) договоров, а также их местонахождение, ИНН и обслуживающие банки.

**1.4.** В поле 2.7 указывается информация о наличии контрагентов (в т.ч. зарегистрированных в офшорных зонах и/или нерезидентов), с которыми планируется заключение договоров и переводы денежных средств (по офшорным зонам см. Указание Банка России № 1317-У от 07.08.2003г. «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)).

**1.5.** В поле 2.8 указываются виды договоров (контрактов), по которым планируется осуществлять переводы денежных средств через ПАО АКБ «АВАНГАРД».

### 2. Раздел анкеты «Сведения о финансовой деятельности (финансовом положении)»:

**2.1** В поле 2.9 «Среднегодовой объем выручки» необходимо указать объем выручки за предыдущий календарный год. Если до момента открытия счета Вы не осуществляли никакой деятельности, в данном поле указывается планируемый объем выручки на текущий год.

**2.2** В поле 2.10 «Среднегодовой объем импортно-экспортных операций» указывается объем внешнеэкономической деятельности за прошлый год. Если Вы не осуществляете внешнеэкономическую деятельность, в поле указывается - «ВЭД не осуществляется».

**2.3** В поле 2.11 «Среднемесячный объем денежной наличности» указывается в среднем за месяц объем по приходу наличных денежных средств в кассу и объем по расходу наличных денег из кассы.

**2.4** В полях 2.12, 2.13 указываются численность персонала и среднемесячный фонд оплаты труда. Если Вы зарегистрировались в качестве индивидуального предпринимателя недавно, необходимо указать планируемые показатели.

**2.5** В поле 2.14 указывается система налогообложения (ОПН – общий режим налогообложения; ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог; УСН – упрощенная система налогообложения с указанием ставки налога, ПСН – патентная система налогообложения).

**2.6** В поле 2.15 указывается информация о наличии неисполненных Вами денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).

**2.7** В поле 2.16 указывается информации о наличии в отношении Вас процедур банкротства (наблюдение и т.п.).

**2.8** В поле 2.17 указывается информация о наличии/отсутствии у Вас статуса налогоплательщика/налогового резидента США.

Физические лица признаются налогоплательщиками/налоговыми резидентами США, если выполняется одно из следующих условий:

- Физическое лицо является гражданином США или имеет место рождения в США, но не имеет и не предоставило документального подтверждения своего отказа от гражданства;
- Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- Физическое лицо имеет адрес проживания и/или 9-значный почтовый адрес, номер контактного телефона в США;
- Физическое лицо находилось 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;
- Физическое лицо оформляло поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в США или выдавало доверенность лицу, зарегистрированному/проживающему в США.

**2.9** В поле 2.18 указывается информация о наличии/отсутствии у Вас статуса налогоплательщика/налогового резидента иного иностранного государства (кроме США).

**3. В разделе «Сведения о деловой репутации»** (поля 2.19– 2.23) указывается информации о наличии отзывов (рекомендаций) о деловой репутации и ее оценке от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», с которыми у Вас имеются деловые отношения, а также от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились/находитесь на обслуживании; информация о клиентах и кредитных организациях, предоставляющих отзывы (рекомендации); информация о наличии счетов, открытых в других кредитных организациях; информация о наличии сведений в рейтингах, форумах и т.п.

**4. В разделе «Сведения о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце»** (поля 2.24-2.25) указывается информация о наличии выгодоприобретателя (юридического/физического лица/индивидуального предпринимателя/иностранной структуры без образования юридического лица) и о бенефициарном владельце (физическом лице);

### 5. В разделе «Цели и характер деловых отношений с Банком»:

- В поле «Банковские продукты и услуги» необходимо отметить те виды банковских услуг, которыми клиент хотел бы воспользоваться в Банке.

- В поле анкеты «Почему Авангард?» надо указать причины, побудившие клиента к открытию счета в Банке.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(ФИО)  
ИНН \_\_\_\_\_

Если у Вас есть представители – физические лица и (или) бенефициарные владельцы, Вам необходимо указать в отношении <b>каждого физического лица</b> следующую информацию	
Основание, в соответствии с которым заполняется приложение в отношении физического лица (отметить нужное)	<div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> бенефициарный владелец           _____          (укажите основание, по которому иное физическое лицо может контролировать Ваши действия/решения: согласно закону/договору и пр. В случае договора – укажите его реквизиты)       </div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> представитель (лицо, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)           Наименование документа, на котором основаны полномочия представителя:          _____           Дата выдачи: _____          Срок действия: _____          Номер документа: _____       </div>
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения, место рождения <sup>3</sup>	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Вид документа: _____ Серия (при наличии): _____ Номер документа: _____ Наименование органа, выдавшего документ <sup>4</sup> _____ _____ Дата выдачи: _____ Код подразделения (при наличии): _____
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) <sup>5</sup>	Вид документа: _____ Серия (если имеется) и номер документа: _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____ _____ Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____ _____
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<div style="text-align: right;"> <input type="checkbox"/> Да*                      <input type="checkbox"/> Нет         </div> Если Вы ответили "ДА", заполните <b>Опросник для целей FATCA</b>
Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<div style="text-align: right;"> <input type="checkbox"/> Да*                      <input type="checkbox"/> Нет         </div> Если Вы ответили "ДА", заполните <b>Опросник для целей CRS</b>

<sup>3</sup> Место рождения указывается в отношении представителя.

<sup>4</sup> При наличии кода подразделения может не устанавливаться.

<sup>5</sup> Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена международными договорами РФ и законодательством РФ.

Нижеперечисленные сведения заполняются только в отношении физического лица — бенефициарного владельца

<p>Является ли физическое лицо — бенефициарный владелец:</p> <p><input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) (в настоящий момент или в течение последнего года);</p> <p><input type="checkbox"/> должностным лицом публичных международных организаций;</p> <p><input type="checkbox"/> Российским публичным должностным лицом (РПДЛ)</p>	<p><input type="checkbox"/> Да</p> <p>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</p> <p>— должность публичного должностного лица</p> <p>— наименование работодателя публичного должностного лица</p> <p>— адрес работодателя публичного должностного лица</p> <p>— источники происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица:</p> <p><input type="checkbox"/> Зарплата                      <input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)</p> <p><input type="checkbox"/> Наследство                      <input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности</p> <p><input type="checkbox"/> Пенсия                              <input type="checkbox"/> Иное</p>
	<p><input type="checkbox"/> Нет</p>
	<p><input type="checkbox"/> Да</p> <p>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</p> <p>— степень родства либо статус (супруг или супруга)</p> <p>— ФИО публичного должностного лица</p> <p>— должность публичного должностного лица</p> <p>— наименование работодателя публичного должностного лица</p> <p>— адрес работодателя публичного должностного лица</p>
	<p><input type="checkbox"/> Нет</p>

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящем Приложении к Анкете, является точной, полной и достоверной.

Подписанием настоящего Приложения к Анкете предоставляю ПАО АКБ «АВАНГАРД» согласие на обработку персональных данных, в том числе данных бенефициарных владельцев, и согласие на передачу информации в соответствии с законодательством РФ и иностранных государств о налогообложении иностранных счетов в IRS (Налоговая служба США), в Банк России, Росфинмониторинг РФ, налоговые органы РФ, в иные государственные органы и организации РФ и иностранных государств.

Настоящее согласие действует с момента подписания настоящего Приложения к Анкете до прекращения всех правоотношений и обязательств клиента и ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также в течение последующих 6 (Шести) лет.

В случае изменения сведений, указанных в настоящем Приложении к Анкете, обязуюсь незамедлительно уведомить ПАО АКБ «АВАНГАРД» об изменениях путем предоставления новых сведений.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

М.П.

(ФИО)

ИНН \_\_\_\_\_

**Сведения в целях выявления публичных должностных лиц (ПДЛ)**

Являетесь ли Вы:

- ☐ иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) (в настоящий момент или в течение последнего года);  
☐ должностным лицом публичных международных организаций;  
☐ Российским публичным должностным лицом (РПДЛ)

☐ Да

если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:

\_\_\_\_\_  
должность публичного должностного лица

\_\_\_\_\_  
наименование работодателя публичного должностного лица

\_\_\_\_\_  
адрес работодателя публичного должностного лица

источники происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица:

- ☐ Зарплата ☐ Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)  
☐ Наследство ☐ Доходы от предпринимательской деятельности  
☐ Пенсия ☐ Иное

☐ Нет

Являетесь ли Вы супругом (супругой) или близким родственником:

- ☐ ИПДЛ;  
☐ должностного лица публичной международной организации;  
☐ РПДЛ.

☐ Да

если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:

\_\_\_\_\_  
степень родства либо статус (супруг или супруга)

\_\_\_\_\_  
ФИО публичного должностного лица

\_\_\_\_\_  
должность публичного должностного лица

\_\_\_\_\_  
наименование работодателя публичного должностного лица

\_\_\_\_\_  
адрес работодателя публичного должностного лица

☐ Нет

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Индивидуальный предприниматель

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)