

АНКЕТА КЛИЕНТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

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: _____ (паспорт и т.п.) Серия (при наличии): _____ Номер документа: _____ Наименование органа, выдавшего документ: _____ _____ 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 Вашей миграционной карты (если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)	Номер карты: _____ Дата начала срока пребывания в РФ: _____ Дата окончания срока пребывания в РФ: _____
1.7	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 (если необходимость наличия данного документа предусмотрена законодательством РФ)	Вид документа: _____ Серия (если имеется): _____ Номер документа: _____ Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____ _____ Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____ _____
1.8	Идентификационный номер в качестве налогоплательщика	
1.9	Номер СНИЛС (при наличии)	
1.10	– Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации ИП – Место государственной регистрации	
1.11	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
1.12	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:	
	– вид;	
	– номер;	
	– дата выдачи лицензии;	
	– кем выдана;	
	– срок действия (если есть);	
	– перечень видов лицензируемой деятельности	

Контактная информация	
Адрес для корреспонденции	
Телефон/факс	
E-mail	
Сайт в Интернете	
Главный бухгалтер	ФИО _____ Телефон _____ E-mail _____
Контактное лицо	ФИО _____ Телефон _____ E-mail _____

Часть II «Сведения, заполняемые в соответствии с требованиями государственных органов Российской Федерации»

Общие сведения				
2.1	Основные виды деятельности			
2.2	Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции			
2.3	Регион деятельности компании			
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	Место нахождения	Обслуживающие банки
2.6	Основные потребители – планируемые плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование	Место нахождения	Обслуживающие банки
2.7	Укажите наличие контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – наименование контрагента _____ – страна регистрации _____ – обслуживающие банки _____		
2.8	Укажите наличие иностранных контрагентов, по контрактам с которыми осуществляется ввоз товаров на территорию РФ с территории Таможенного союза (Республика Беларусь, Казахстан, Республика Армения, Киргизская Республика), и не являющихся резидентами указанных стран	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет		
2.9	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)		
2.10	Среднегодовой объем выручки (тыс. руб.)	
2.11	Среднегодовой объем импортно-экспортных операций (тыс. руб.)	
2.12	Среднемесячный объем денежной наличности (приход/расход) (тыс.руб.)	
2.13	Численность сотрудников	
2.14	Среднемесячный фонд оплаты труда (тыс. руб.)	
2.15	Система налогообложения	<input type="checkbox"/> ОРН <input type="checkbox"/> ЕНВД <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> УСН (_____ %) <input type="checkbox"/> ПСН <input type="checkbox"/> Иное
2.16	Наличие неисполненных Вами денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе перед бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах)	<div> <input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет </div> При положительном ответе указывается: – обязательство, которое не выполнено _____ – сумма обязательства _____ – кредитор _____
2.17	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
2.18	Являетесь ли Вы налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<div> <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет </div> Если Вы ответили «ДА», заполните Опросник для целей FATCA и CRS
2.19	Являетесь ли Вы налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<div> <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет </div> Если Вы ответили «ДА», заполните Опросник для целей CRS

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

Сведения о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце	
2.25	<p>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)</p> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель </div> <div> <input type="checkbox"/> Юридическое лицо <input type="checkbox"/> Иностранная структура без образования юридического лица </div> </div> <p>(если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя на каждого выгодоприобретателя)</p> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Нет</div>
2.26	<p>Ограничены ли Вы в дееспособности либо Ваши действия/решения по иным основаниям имеют возможность прямо или косвенно контролировать иные физические лица (бенефициарные владельцы)</p> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да</div> <p>(если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Приложение №1 к Анкете на каждое такое лицо)</p> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Нет</div>

Цели и характер деловых отношений с Банком	
Банковские продукты и услуги	
Виды банковских продуктов и услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», необходимые Вам	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <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 </div> <div> <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 </div> </div>
Почему АВАНГАРД?	
<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 (укажите) _____	

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 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, 2.8 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 2.9 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 2.10 «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 2.11 «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 2.12 «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 2.13, 2.14 указываются численность персонала и среднемесячный фонд оплаты труда. Если Вы зарегистрировались в качестве индивидуального предпринимателя недавно, необходимо указать планируемые показатели.
- 2.5** В поле 2.15 указывается система налогообложения (ОПН – общий режим налогообложения; ЕНВД – единый налог на вмененный доход; ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог; УСН – упрощенная система налогообложения с указанием ставки налога, ПСН – патентная система налогообложения).
- 2.6** В поле 2.16 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 2.17 указывается информации о наличии в отношении Вас процедур банкротства (наблюдение и т.п.).
- 2.8** В поле 2.18 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 2.19 указывается информация о наличии/отсутствии у Вас статуса налогоплательщика/налогового резидента иного иностранного государства (кроме США).

3. В разделе «Сведения о деловой репутации» (поля 2.20– 2.24) 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 2.25-2.26) 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 **каждого физического лица** следующую информацию

<p>Основание, в соответствии с которым заполняется приложение в отношении физического лица (отметить нужное)</p>	<p><input type="checkbox"/> бенефициарный владелец</p> <p>_____</p> <p>(укажите основание, по которому иное физическое лицо может контролировать Ваши действия/решения: согласно закону/договору и пр. В случае договора – укажите его реквизиты)</p> <p><input type="checkbox"/> представитель (лицо, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)</p> <p>Наименование документа, на котором основаны полномочия представителя:</p> <p>_____</p> <p>Дата выдачи: _____</p> <p>Срок действия: _____</p> <p>Номер документа: _____</p>
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения, место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<p>Вид документа: _____</p> <p>Серия (при наличии): _____</p> <p>Номер документа: _____</p> <p>Наименование органа, выдавшего документ _____</p> <p>_____</p> <p>Дата выдачи: _____</p> <p>Код подразделения (при наличии): _____</p>
Данные миграционной карты (<i>заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ</i>)	<p>Номер карты: _____</p> <p>Дата начала срока пребывания в РФ: _____</p> <p>Дата окончания срока пребывания в РФ: _____</p>
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (<i>заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ</i>)	<p>Вид документа: _____</p> <p>Серия (если имеется) и номер документа: _____</p> <p>Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____</p> <p>_____</p> <p>Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____</p> <p>_____</p>
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет</p> <p style="text-align: center;">Если Вы ответили "ДА", заполните Опросник для целей FATCA</p>

Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили "ДА", заполните Опросник для целей CRS
--	---

Нижеперечисленные сведения заполняются только в отношении физического лица - бенефициарного владельца

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

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.

<p>Являетесь ли Вы:</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>	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да</div> <p style="text-align: center;"><i>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</i></p> <hr/> <p>- должность публичного должностного лица</p> <hr/> <p>- наименование работодателя публичного должностного лица</p> <hr/> <p>- адрес работодателя публичного должностного лица</p> <p>источники происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица:</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <input type="checkbox"/> Зарплата <input type="checkbox"/> Наследство <input type="checkbox"/> Пенсия </div> <div> <input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам) <input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> Иное </div> </div> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Нет</div>
<p>Являетесь ли Вы супругом (супругой) или близким родственником:</p> <p><input type="checkbox"/> ИПДЛ;</p> <p><input type="checkbox"/> должностного лица публичной международной организации;</p> <p><input type="checkbox"/> РПДЛ.</p>	<div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Да</div> <p style="text-align: center;"><i>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</i></p> <hr/> <p>- степень родства либо статус (супруг или супруга)</p> <hr/> <p>- ФИО публичного должностного лица</p> <hr/> <p>- должность публичного должностного лица</p> <hr/> <p>- наименование работодателя публичного должностного лица</p> <hr/> <p>- адрес работодателя публичного должностного лица</p> <div style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> Нет</div>

Индивидуальный предприниматель
М.П.

(ФНО)