

АНКЕТА КЛИЕНТА / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Часть I «Идентификационные сведения»

1.1	Фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.2	Фирменное наименование на иностранном языке (полное и (или) сокращенное)	
1.3	Организационно-правовая форма	
1.4	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
1.5	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
1.6	Место ведения основной деятельности	
1.7	Сведения заполняются в отношении клиентов – трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
1.7.1	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
1.7.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование доверительного собственника (управляющего)	Адрес места жительства/ места нахождения доверительного собственника (управляющего)
1.7.3	Фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование учредителя (участника)	Адрес места жительства / места нахождения учредителя (участника)
1.7.4	Фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование протектора	Адрес места жительства / места нахождения протектора
1.8	Сведения об органах управления (структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)) ¹	

Контактная информация (заполняется в отношении клиента)	
Адрес для корреспонденции	
Телефон/факс	
E-mail	
Сайт в Интернете	
Руководитель (если применимо)	ФИО _____
	Телефон _____ E-mail _____
Главный бухгалтер (если применимо)	ФИО _____
	Телефон _____ E-mail _____
Контактное лицо	ФИО _____
	Телефон _____ E-mail _____

¹ Для иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, не заполняется.

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

Общие сведения				
2.1	Дата начала деятельности Вашей структуры на территории Российской Федерации (если применимо)			
2.2	Основные виды деятельности	<input type="checkbox"/> Основные виды деятельности <hr/> Если вид деятельности относится к одному из нижеперечисленных, необходимо заполнить Опросник для целей FATCA и CRS : <input type="checkbox"/> финансовый институт <input type="checkbox"/> Негосударственный пенсионный фонд <input type="checkbox"/> специализированный депозитарий <input type="checkbox"/> депозитарная, брокерская деятельность <input type="checkbox"/> управление ценными бумагами, инвестиционными фондами, управлением Паевым инвестиционным фондом, Негосударственным пенсионным фондом <input type="checkbox"/> страхование жизни номер лицензии _____ дата выдачи _____ кем выдана _____ срок действия (если есть) _____ перечень видов лицензируемой деятельности _____ <hr/>		
2.3	Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции, основные направления инвестирования			
2.4	Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование/ФИО	Место нахождения/место проживания	Обслуживающие банки
2.5	Плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование/ФИО	Место нахождения/место проживания	Обслуживающие банки
2.6	Укажите наличие контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – наименование контрагента <hr/> – страна регистрации <hr/> – обслуживающие банки <hr/>		
2.7	Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируются через ПАО АКБ «АВАНГАРД»	<input type="checkbox"/> доверительное управление <input type="checkbox"/> инвестиции <input type="checkbox"/> оказание услуг <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> купля-продажа <input type="checkbox"/> страхование <input type="checkbox"/> иное (указать) _____		

2.8	Среднегодовой объем получаемых денежных средств (тыс. руб.)	
2.9	Среднегодовой объем импортно-экспортных операций (тыс. руб.) (если применимо)	
2.10	Среднемесячный объем денежной наличности (приход/расход) (тыс.руб.)	
2.11	Численность сотрудников	
2.12	Среднемесячный фонд оплаты труда (тыс. руб.)	
2.13	Система налогообложения	<input type="checkbox"/> ОРН <input type="checkbox"/> Иное _____

Сведения о финансовой деятельности (финансовом положении)		
2.14	Наличие неисполненных Вашей структурой денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе перед бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах)	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – обязательство, которое не выполнено – сумма обязательства _____ – кредитор _____
2.15	Сведения о наличии процедур банкротства/ликвидации в отношении Вашей структуры	<input type="checkbox"/> В отношении структуры не вводились процедуры банкротства/ликвидации <input type="checkbox"/> В отношении структуры начата процедура банкротства <input type="checkbox"/> В отношении структуры начата процедура ликвидации
2.16	Обязанность предоставлять по месту регистрации (деятельности) структуры финансовые отчеты	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть _____ (наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое структура обязана предоставлять отчеты) Предоставила ли структура финансовый отчет за последний отчетный период: <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да _____ (наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое предоставлен отчет) _____ (сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет)
2.17	Наличие сведений о Вашей структуре в рейтингах	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – рейтинговое агентство (международное или российское кредитное) _____ – сайт в интернете _____
2.18	Является ли Ваша структура налогоплательщиком / налоговым резидентом США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили "ДА", заполните Опросник для целей FATCA и CRS
2.19	Является ли Ваша структура 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

Сведения о деловой репутации		
2.20	Наличие отзывов (рекомендаций) о деловой репутации Вашей структуры от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», имеющих с Вашей структурой деловые отношения	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.21	Наличие отзывов (рекомендаций) об оценке деловой репутации Вашей структуры от других кредитных организаций, в которых Ваша структура ранее находилась/находится на обслуживании	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.22	Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – наименование и БИК / SWIFT кредитной организации, в которой открыт счет _____ – номер счета _____
2.23	Наличие отзывов о Вашей структуре 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	Укажите, имеется ли у Вашей структуры выгодоприобретатель* * Выгодоприобретатель – это лицо (физическое лицо/юридическое лицо/ИП/иностранная структура без образования юридического лица), не являющееся непосредственно участником операции, но к выгоде которого действует Ваша структура при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления)	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Юридическое лицо <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Иностранная структура без образования юридического лица (если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя на каждого выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет
2.25	Укажите информацию в целях установления бенефициарного владельца Вашей структуры:	
	Имеется ли физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Вашей структуры, в том числе имеет возможность определять принимаемые ею решения	<input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Приложение №1 к Анкете на каждое такое лицо)
	Организационная форма Вашей структуры не предполагает наличие бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя)	<input type="checkbox"/> Да
2.26	Есть ли в Вашей структуре известные Вам участники или акционеры (если применимо), владеющие прямо или косвенно более 10% в уставном капитале Вашей структуры, которые обязаны уплачивать налоги в США/являющиеся налоговыми резидентами США	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Опросник для целей FATCA)
2.27	Есть ли в Вашей структуре участники/акционеры, владеющие свыше 25% акций или долей Вашей структуры, и являющиеся налоговыми резидентами иностранных государств	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили "ДА", Вам необходимо заполнить Опросник для целей CRS)

Цели и характер деловых отношений с Банком

Банковские продукты и услуги

Виды банковских продуктов и услуг
ПАО АКБ «АВАНГАРД», необходимые
Вашей структуре

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание | <input type="checkbox"/> Зарплатный проект |
| <input type="checkbox"/> Размещение свободных средств | <input type="checkbox"/> Зарплатный кредит |
| <input type="checkbox"/> Корпоративные карты | <input type="checkbox"/> Гарантии |
| <input type="checkbox"/> Международные расчеты | <input type="checkbox"/> Аккредитивы |
| <input type="checkbox"/> Работа с наличными | <input type="checkbox"/> Операции с векселями, ценными бумагами |
| <input type="checkbox"/> Инкассация | <input type="checkbox"/> Другие |
| <input type="checkbox"/> Эквайринг | |
| <input type="checkbox"/> Интернет-эквайринг | |
| <input type="checkbox"/> Овердрафт | |
| <input type="checkbox"/> Кредитование | |

Почему АВАНГАРД?

- ☐ рекомендации партнеров, контрагентов
- ☐ репутация и имидж банка на рынке
- ☐ требование головной организации
- ☐ территориальная близость офиса
- ☐ филиальная сеть
- ☐ конкурентные тарифы
- ☐ дистанционные технологии, продукты
- ☐ наличие в банке других счетов
- ☐ 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.

Руководитель / Доверительный собственник (управляющий) / протектор

_____ (подпись) (_____ (расшифровка подписи))

М.П.

Рекомендации по заполнению Части II Анкеты

1. Раздел анкеты «Общие сведения»:

- 1.1.** В поле 2.1 «Дата начала деятельности Вашей структуры на территории Российской Федерации» указывается дата начала фактической хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации (если применимо).
- 1.2.** В полях 2.2, 2.3 «Основные виды деятельности», «Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции, основные направления инвестирования» должно быть дано описание Вашего бизнеса с указанием фактических видов деятельности, производимых товаров, оказываемых услуг, направлений инвестирования.
- 1.3.** В полях 2.4, 2.5 «Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете», «Плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете» указываются получатели, которым планируется перечисление денежных средств со счета; плательщики, от которых планируется получение денежных средств на счет, на основании заключенных (планируемых) договоров, а также их местонахождение (место проживания) и обслуживающие банки.
- 1.4.** В поле 2.6 указывается информация о наличии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах, с которыми планируется заключение договоров и переводы денежных средств (с указанием наименований и видов договоров) (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 2.7 указываются виды договоров (контрактов), по которым планируется осуществлять переводы денежных средств через ПАО АКБ «АВАНГАРД».
- 1.6.** В поле 2.8 «Среднегодовой объем получаемых денежных средств» необходимо указать объем полученных денежных средств за предыдущий календарный год. Если до момента принятия на обслуживание (открытия счета) в ПАО АКБ «АВАНГАРД» структура не осуществляла никакой деятельности, в данном поле указывается планируемый объем получения денежных средств на текущий год.
- 1.7.** В поле 2.9 «Среднегодовой объем импортно-экспортных операций» указывается (если применимо) объем внешнеэкономической деятельности за прошлый год. Если структура не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, поле не заполняется.
- 1.8.** В поле 2.10 «Среднемесячный объем денежной наличности» указывается в среднем за месяц объем по приходу наличных денежных средств в кассу структуры и объем по расходу наличных денег из кассы структуры.
- 1.9.** В полях 2.11, 2.12 указываются численность персонала и среднемесячный фонд оплаты труда.
- 1.10.** В поле 2.13 указывается система налогообложения (ОРН – общий режим налогообложения).

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

- 2.1.** В поле 2.14 указывается информация о наличии неисполненных Вашей структурой денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).
- 2.2.** В поле 2.15 указывается информация о наличии в отношении структуры процедур банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) или ликвидации.
- 2.3.** В поле 2.16 указывается наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое структура обязана предоставлять финансовые отчеты, и в которое предоставлен финансовый отчет за последний отчетный период, а также указывается название источника информации (журнал, сайт в Интернете и проч.), где был опубликован последний финансовый отчет структуры.
- 2.4.** В поле 2.17 указывается информация о рейтингах Вашей структуры, размещенная в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.
- 2.5.** В поле 2.18 указывается информация о наличии/отсутствии у Вашей структуры статуса налогоплательщика/налогового резидента США.
- 2.6.** В поле 2.19 указывается информация о наличии/отсутствии у Вашей структуры статуса налогоплательщика/налогового резидента иного иностранного государства.

3. В разделе «Сведения о деловой репутации» (поля 2.20 – 2.23) указывается информации о наличии отзывов (рекомендаций) о деловой репутации и ее оценке от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», с которыми у Вашей структуры имеются деловые отношения, а также от других кредитных организаций, в которых Ваша структура находится/ранее находилась на обслуживании; информация о клиентах и кредитных организациях, предоставляющих отзывы (рекомендации); информация о наличии счетов, открытых в других кредитных организациях; информация о наличии сведений на специализированных сайтах, форумах и т.п.

4. В разделе «Сведения о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце» указывается информация о наличии выгодоприобретателей (физических/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/иностранной структуры без образования юридического лица) – п. 2.24 и о бенефициарном владельце (физическом лице) – п. 2.25.

4.1. В поле 2.26 указывается информация о наличии/отсутствии в Вашей структуре известных Вам участников или акционеров (если применимо), владеющих более 10% в уставном капитале Вашей структуры, которые обязаны уплачивать налоги в США/являющиеся налоговыми резидентами США.

4.2. В поле 2.27 указывается информации о наличии/отсутствии в Вашей структуре известных Вам участников или акционеров, владеющих свыше 25% акций или долей Вашей структуры, и являющихся налоговыми резидентами иностранных государств.

5. Раздел анкеты «Цели и характер деловых отношений с Банком»:

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

5.2. В последнем разделе анкеты «Почему Авангард?» надо указать причины, побудившие клиента к обращению за услугами Банка.

полное наименование Вашей структуры

Если у Вашей структуры есть представители или бенефициарные владельцы, Вам необходимо указать в отношении каждого физического лица следующую информацию

Основание, в соответствии с которым заполняется приложение в отношении физического лица	<div><input type="checkbox"/> бенефициарный владелец (физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Вашей структуры, в том числе имеет возможность определять принимаемые ею решения)</div> <div><input type="checkbox"/> представитель (единоличный исполнительный орган (если применимо) / лицо, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)</div> <div>Наименование документа, на основании которого основаны полномочия представителя: _____</div> <div>Дата выдачи: _____</div> <div>Срок действия: _____</div> <div>Номер документа: _____</div>
Фамилия, Имя, Отчество	
Дата рождения, место рождения ²	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<div>Вид документа: _____</div> <div>Серия (при наличии): _____</div> <div>Номер документа: _____</div> <div>Наименование органа, выдавшего документ³, код подразделения (при наличии): _____</div> <div>Дата выдачи: _____</div>
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) ⁴	<div>Вид документа: _____</div> <div>Серия (если имеется) и номер документа: _____</div> <div>Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____</div> <div>Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____</div>
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?	<div><input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет</div> <div>Если Вы ответили "ДА", заполните Опросник для целей FATCA</div>
Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<div><input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет</div> <div>Если Вы ответили "ДА", заполните Опросник для целей CRS</div>

² Место рождения указывается в отношении представителя.
³ При наличии кода подразделения может не устанавливаться.
⁴ 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 (если бенефициарный владелец не указан – сведения заполняются в отношении единоличного исполнительного органа (если применимо))

<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>	<div><div><input type="checkbox"/> Да</div><div>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</div><div><div>должность публичного должностного лица</div><div>наименование работодателя публичного должностного лица</div><div>адрес работодателя публичного должностного лица</div><div>источники происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица:</div><div><div><input type="checkbox"/> Зарплата<input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам)</div><div><input type="checkbox"/> Наследство<input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности</div><div><input type="checkbox"/> Пенсия<input type="checkbox"/> Иное</div></div></div><div><div><input type="checkbox"/> Нет</div></div></div>
<p>Является ли физическое лицо – бенефициарный владелец 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><div><input type="checkbox"/> Да</div><div>если Вы ответили «ДА», Вам необходимо указать:</div><div><div>степень родства либо статус (супруг или супруга)</div><div>ФИО публичного должностного лица</div><div>должность публичного должностного лица</div><div>наименование работодателя публичного должностного лица</div><div>адрес работодателя публичного должностного лица</div></div><div><div><input type="checkbox"/> Нет</div></div></div>

* При ответе «Да» на вопросы 2.26, 2.27 Анкеты клиента Иностранной структуры без образования юридического лица Опросник (-и) повторно не заполняется (-ются).

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.

Руководитель / Доверительный собственник (управляющий) / протектор

_____ (подпись) (_____ (расшифровка подписи))