Приложение № 13 к ПВК по ПОД/ФТ АО БАНК «Ермак»

**АНКЕТА КЛИЕНТА – КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*(заполняется Клиентом)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Сведения, получаемые в целях идентификации** | | | |
| 1. | Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное (при наличии) |  | |
| 2. | Организационно-правовая форма |  | |
| 3. | ИНН/код иностранной организации\*\*\*\* |  | |
| 4. | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) /номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации (для нерезидента) |  | |
| 5. | Место государственной регистрации (местонахождение)\*\*\*\* |  | |
| 6. | Адрес кредитной организации\*\*\*\* |  | |
| 1. **Дополнительные сведения** | | | |
| 7. | Общесоюзный Классификатор Предприятий и Организаций (ОКПО) | |  |
| 8. | Сведения о лицензиях на право осуществления отдельных видов деятельности | | вид лицензии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  кем выдана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  срок действия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  перечень видов лицензируемой деятельности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 9. | Банковский идентификационный код (БИК) | |  |
| 10. | SWIFT | |  |
| 11. | Номера контактных телефонов и факсов\*/\*\*\*\* | |  |
| 12. | Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых оказываются услуги (при наличии) | |  |
| 13. | Адрес электронной почты | |  |
| 14. | Регистрационные данные кредитной организации на сайте Налогового Управления США (IRS) в целях соблюдения Закона США «О налогообложении иностранных счетов» | |  |
| 15. | Сведения об основных банках корреспондентах | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком | | | | | | |
| 16.1 | Виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируется осуществлять через Банк (нужное отметить): | | | | ❑ хозяйственный договор (купли-продажи, на оплату / оказание услуг и т.п.)  ❑ кредитование  ❑ размещение свободных денежных средств  ❑ иное (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 16.2 | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком | | | | ❑краткосрочный (до 1 года)  ❑долгосрочный (более 1 года)  ❑ для проведения разовых операций | | |
| 17. | Основные (постоянные) контрагенты,  планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами | | | | | | |
| ИНН | Наименование | | | | | |
| Плательщики (*не более 3-х*): | | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
| Получатели (*не более 3-х*): | | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |
| ❑ Постоянные контрагенты отсутствуют | | | | | | |
|  | Сведения о финансовом положении | | | | | | |
| 18. | Сведения о финансовом положении не могут быть представлены ввиду того что: | | | | ❑ с момента регистрации прошло менее 3-х месяцев  ❑ с момента регистрации прошло более 3-х месяцев, но не закончился отчетный период  ❑ отсутствуют требования предоставления финансовой отчетности по условиям законодательства страны регистрации кредитной организации *(заполняется нерезидентом)*  ❑ иное *(указать причину):* | | |
| 18.1 | Производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитной организации | | | | ❑ отсутствуют  ❑ ведутся | | |
| 18.2 | Вступившие в силу решения судебных органов в отношении кредитной организации о признании его несостоятельным (банкротом) | | | | ❑ отсутствуют  ❑ имеются | | |
| 18.3 | Процедуры ликвидации в отношении кредитной организации по состоянию на дату представления документов | | | | ❑ не проводятся  ❑ проводятся | | |
| 18.4 | Факты неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах | | | | ❑ отсутствуют  ❑ имеются | | |
| 19. | Данные о рейтинге кредитной организации, размещенные в сети «Интернет» на сайтах: | | | | | | |
| 19.1 | международных рейтинговых агентств (“Standard&Poor’s”, “Fitch-Ratings”, “Moody’sInvestorsService” и другие) | | | | ❑ отсутствуют  ❑ имеются *(указать агентство и показатель рейтинга)*: | | |
| 19.2 | кредитных рейтинговых агентств | | | | ❑ отсутствуют  ❑ имеются *(указать агентство и показатель рейтинга)*:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 20. | Сведения о деловой репутации кредитной организации: | | | | | | |
| 20.1 | Предоставление сведений о деловой репутации (*при наличии возможности, в целях подтверждения деловой репутации прилагаются отзывы в произвольной форме об организации от ее деловых партнеров, находящихся на обслуживании в АО БАНК «Ермак» и (или) от других кредитных организаций, в которых организация ранее находилась на обслуживании*) | | | | ❑ прилагаются  ❑ отсутствуют | | |
| 22 | Органы управления кредитной организации | | | | | | |
|  | Органы управления кредитной организации  (в соответствии с учредительными документами) (*например: Общее собрание акционеров (участников), Единоличный исполнительный орган (Президент, Генеральный директор и т.п.),Коллегиальный исполнительный орган (Правление и др.), Совет директоров (наблюдательный совет).* | | | | |  | |
| 23. | Учредители / Участники/ Акционеры с долей равной 5% и более | | | | | | |
|  | Наименование организации / ФИО полностью | | Страна регистрации / гражданство | | | | Доля в уставном капитале |
|  |  | |  | | | |  |
| 24 | Сведения об органах управления | | | | | | |
|  | Наименование органа управления | | | | | ФИО полностью | |
| 25. | Бенефициарный владелец\*\*  (*Указать ФИО полностью и дополнительно заполнить анкету на всех бенефициарных владельцев:*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Информация о возможностях контроля действий организации:  ❑ физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в т.ч. через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% капитале);  ❑ прямо или косвенно контролирует действия клиента, в т.ч. имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом;  ❑ иное (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| 26. | Выгодоприобретатель (-ли)\*\*\*  (если имеются, *необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя, если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого)* | | | ❑ отсутствует *(заявитель не работает по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)*  ❑ имеется *(указать ФИО/наименование)*:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| 27. | Представитель  *(При наличии необходимо предоставить сведения обо всех представителях)* | | | ❑ отсутствует  ❑ имеется *(указать)*:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| 28. | Является ли Ваша кредитная организация налоговым резидентом иностранного государства?\*\*\*\* | | | ❑ да  ❑ нет  Если ответ «Да», необходимо заполнить Анкету клиента – юридического лица для целей выявления иностранных налогоплательщиков | | | |
| 29. | Наличие акционеров (участников), бенефициарных владельцев - Персоны США, которым прямо или косвенно принадлежит 10% и более акций (долей) Уставного капитала\*\*\*\* | | | ❑ имеются  ❑ отсутствуют  Если ответ «Имеются», необходимо указать размер доли и ФИО (наименование) лиц, контролирующих Вашу организацию и являющихся иностранными налогоплательщиками  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| 30. | Является ли кредитная организация налоговым резидентом только в Российской Федерации? | | | ❑ДА, является налоговым резидентом только в РФ;  ❑НЕТ, является налоговым резидентом в следующем(их) иностранном(ых) государстве(ах):   |  |  | | --- | --- | | Страна | Идентификатор налогоплательщика  *(в случае отсутствия указать причину)* | |  |  | |  |  |   *\*При ответе «НЕТ» необходимо заполнить Анкету клиента – физического лица/ИП для целей выявления иностранных налогоплательщиков (Приложение №3 к Положению об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами)* | | | |
| 31. | Является ли хотя бы одно из следующих утверждений верным для кредитной организации | | | ❑ Является налогоплательщиком США;  ❑ Является Иностранным финансовым институтом для целей FATCA;  ❑ Выступает в роли посредника (по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц);  ❑Данные утверждения не применимы. | | | |

***Все пункты анкеты являются обязательными для заполнения!***

**Настоящим подтверждаем, что предоставленная информация является достоверной и полной. Кредитная организация проинформирована о том, что в случае изменений в вышеуказанные идентификационные сведения, а также изменении сведений о представителях, бенефициарных владельцах или выгодоприобретателях обязуется уведомить и предоставить в Банк документы, подтверждающие факты изменений в течение 7 рабочих дней с даты их изменений. Подтверждаем, что содержащиеся в информационных сведениях кредитной организации персональные данные предоставляются в соответствии с полученным согласием субъектов персональных данных на обработку такой информации Банком.**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*(должность) (подпись) (Ф.И.О.)*

М.П.

Заполняется сотрудниками банка:

Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем, принято уполномоченным сотрудником Банка, согласно п. 25 настоящей Анкеты:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*(должность) (подпись) (Ф.И.О.)*

Оценка степени (уровня) Риска клиента проведена ответственным сотрудником Банка:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*(должность) (подпись) (Ф.И.О.)*

Сведения проведены ответственным сотрудником Банка о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (При наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения указываются дата и номер перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте (далее – Перечень), номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансирования терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента)

❑ В отношении клиента информация о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения не выявлена

❑ В отношении клиента выявлена информация о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, выявлена связь с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения. Информация содержится в Перечне/Решении (нужное подчеркнуть) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата проверки: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*(должность) (подпись) (Ф.И.О.)*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\*Номера телефонов указываются в следующем формате: +7 (код) номер телефона

\*\* **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом – юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в т.ч. имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. На бенефициарного владельца необходимо предоставить Анкету по форме Банка. При изменении сведений о бенефициарном владельце Клиент должен своевременно представить в Банк новые сведения.

\*\*\***Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом.

На Выгодоприобретателя необходимо предоставить Анкету по форме Банка. При изменении сведений о выгодоприобретателе Клиент должен своевременно представить в Банк новые сведения.

Установление и идентификация выгодоприобретателя не осуществляется, если Клиент является субъектом статьи 5 и (или) 7.1. Федерального Закона 115-ФЗ.

\*\*\*\* **Персона США обладает следующими признаками:**

Для физического лица:

1. Наличие гражданства иностранного государства, вида на жительство в иностранном государстве (в США - GreenCard);
2. Адрес регистрации проживания в иностранном государстве;
3. Телефонный номер, зарегистрированный в иностранном государстве (начинается не на +7 (8));
4. Наличие постоянно действующего поручения о переводе средств на счета финансовых институтов в иностранном государстве;
5. Право подписи или доверенность предоставлены физическому лицу с адресом в иностранном государстве или владельцу американской GreenCard;
6. Единственный адрес для счета – «для передачи» или «до востребования». (применяется для новых клиентов)

Для юридического лица:

1. Организация является резидентом иностранного государства;
2. Адрес регистрации или почтовый адрес в иностранном государстве;
3. Наличие постоянного поручения о совершении платежей в адрес иностранного государства или переводе средств на счета в иностранном государстве;
4. Текущий телефонный номер организации в иностранном государстве при отсутствии иного номера за пределами иностранного государства;
5. Текущий телефонный номер организации в иностранном государстве дополнительно к номеру за пределами иностранного государства;
6. Право подписи предоставлено лицу с адресом в иностранном государстве;
7. Единственный адрес для счета – «для передачи» или «до востребования».

**В случае совпадения хотя бы одному из указанных критериев, необходимо дополнительно заполнить Анкету клиента – юридического лица / физического лица / индивидуального предпринимателя для целей выявления иностранных налогоплательщиков.**