Приложение 6

к «Методике проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

АО Банк «Национальный стандарт»»

**ОПРОСНИК КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Все поля обязательны для заполнения. В полях, подразумевающих выбор одного из вариантов, нужное отметить знаком «v», «+» или «х». Допускается предоставление запрашиваемых сведений в виде надлежащим образом заверенных копий документов (справок, писем и т.д.). В этом случае в соответствующем поле Опросника необходимо указать, что информация представлена в Приложении к Опроснику.

|  |
| --- |
| **Общая информация** |
| Фамилия, имя, отчество (если имеется) |  |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) |  |
| Дата и место рождения  |  |
| Адрес места жительства (регистрации)  |  |
| Адрес места пребывания |  совпадает с адресом места жительства (регистрации) иной адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Почтовый адрес |  совпадает с адресом места жительства (регистрации) совпадает с адресом места пребывания иной адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Адрес электронной почты |  |
| Телефон  |  |
| **Цели установления отношений с Банком и предполагаемые операции по счету:** |
| ❑ размещение средств во вклады❑ получение заработной платы❑ оформление международной банковской карты❑ получение кредита❑ осуществление платежей, оплата услуг❑ проведение международных расчётов❑ аренда банковской ячейки❑ осуществление платежей без открытия расчетного счета❑ иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Брокерское обслуживание****❑** совершение операций на рынке ценных бумаг (брокерское обслуживание, депозитарное обслуживание)**❑**совершение операций на валютном рынке (конверсионные операции, производные финансовые инструменты и др.)**❑** иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Доверительное управление****❑** заключение договора доверительного управления**❑** получение услуг по доверительному управлению в рамках заключенного договора**❑** иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Депозитарное обслуживание****❑** заключение депозитарного договора**❑** получение услуг в рамках заключенного депозитарного договора**❑** открытие счета депо**❑** изменение реквизитов счета депо**❑** иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Источник происхождения денежных средств:** |
| ❑ личные сбережения❑ заработная плата, пенсия ❑ доходы от предпринимательской деятельности❑ наследство (дарение) и др. | ❑ процентный доход по вкладам (ценным бумагам)❑ дивиденды (доходы от долевого участия)❑ продажа движимого/ недвижимого имущества ❑ прочее (укажите) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сведения о текущем финансовом положении:❑ плохое ❑ среднее ❑ хорошее |  |
| **Сведения о наличии/ отсутствии выгодоприобретателя[[1]](#footnote-1)** |
| ❑ Выгодоприобретатель отсутствует В случае осуществления операций с использованием счетов, открытых в АО Банк «Национальный стандарт», к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), обязуюсь предоставлять информацию о них в установленной Банком форме и в срок, не превышающий 3-х рабочих дней с момента проведения операции | ❑ Выгодоприобретатели имеются*Юридическое лицо / структура без образования юридического лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(указать полное наименование организации, ИНН, ОГРН, дата регистрации (для резидентов), КИО, регистрационный номер и дата регистрации по месту страны регистрации (для нерезидентов), адрес регистрации)*В случае наличия выгодоприобретателя юридического лица либо структуры без образования юридического лица необходимо дополнительно заполнить *«Опросник выгодоприобретателя юридического лица /структуры без образования юридического лица (в целях реализации требований Главы 20.1. Налогового кодекса РФ)»**Физическое лицо\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**указать ФИО, страну регистрации, данные документа, удостоверяющего личность: номер, серия, кем, когда выдан,*  *адрес места жительства (регистрации) или места пребывания , дата и место рождения*, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Является ли выгодоприобретатель - физ. лицо иностранным налоговым резидентом?❑ Нет ❑Да*укажите все страны налогового резидентства и соответствующий номер иностранного идентификатора налогоплательщика (ИН) (или аналог ИН)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страна | ИН (или его аналог) | Причина отсутствия ИН\* |
|  |  |  |
|  |  |  |

*\* В случае отсутствия ИН укажите одну из нижеперечисленных причин:****А*** *- юрисдикция не присваивает ИН,* ***Б*** *– юрисдикция не присвоила ИН физическому лицу,* ***B*** *– иное (в случае выбора данного варианта необходимо вписать текстом причину)*❑ Не является налоговым резидентом ни в одном государствеЯвляется ли выгодоприобретатель ИПДЛ и/или РПДЛ и/или МПДЛ или родственником указанных лиц? ❑ Нет ❑ Да*В случае положительного ответа указать:**должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**степень родства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| **Сведения о наличии/ отсутствии у Клиента статуса иностранного публичного должностного лица [[2]](#footnote-2)/ публичного должностного лица** |
| Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом, либо являетесь ли указанному лицу супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуете от имени указанного лица | ❑ Нет❑ Да*В случае положительного ответа указать:**должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**степень родства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| Являетесь ли Вы должностным публичным лицом международных организаций, либо являетесь ли указанному лицу супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуете от имени указанного лица  | ❑ Нет❑ Да*В случае положительного ответа указать:**должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**степень родства\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| Являетесь ли Вы лицом, замещающим (занимающим) государственные должности: в РФ, должности членов Совета директоров, Центрального Банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ, либо являетесь ли указанному лицу супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуете от имени указанного лица  | ❑ Нет❑ Да*В случае положительного ответа указать:**должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**степень родства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| **Информация о деловой репутации в открытых источниках (СМИ, интернет и др.)** |
| ❑ Отсутствует ❑ Присутствует *(указать источник)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Сведения о бенефициарном[[3]](#footnote-3) владельце** |
| ❑ Отсутствует❑ Имеется \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(указать ФИО, паспортные данные,*  *адрес места жительства (регистрации) или места пребывания дата и место рождения бенефициарного владельца)*Является ли бенефициарный владелец ИПДЛ и/или РПДЛ и/или МПДЛ или родственником указанных лиц? ❑ Нет❑ Да*В случае положительного ответа указать:**должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**наименование и адрес работодателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**степень родства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| **Признаки принадлежности Клиента к иностранному налогоплательщику** |
| Являетесь ли Вы гражданином иностранного государства\*\* | Нет Да ❑ ❑*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* *(указать все страны, гражданином которых Вы являетесь.)*  |
| Имеете ли Вы вид на жительство в иностранном государстве (в том числе «Грин-карту»)\*\* | Нет Да ❑ ❑\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(перечислить соответствующие иностранные государства)*  |
| Являетесь ли Вы иностранным налоговым резидентом? | Нет Да ❑ ❑ *укажите все страны налогового резидентства и соответствующий иностранный номер идентификатора налогоплательщика (ИН) (или аналог ИН)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страна \*\* | ИН (или его аналог) | Причина отсутствия ИН\* |
|  |  |  |
|  |  |  |

*\* В случае отсутствия ИН укажите одну из нижеперечисленных причин:* ***А*** *- юрисдикция не присваивает ИН,* ***Б*** *– юрисдикция не присвоила ИН физическому лицу****B*** *– иное (в случае выбора данного варианта необходимо вписать текстом причину)*❑ Не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве |
| **Признаки принадлежности Клиента к**  **налогоплательщику США \*\*\*** |
| Соответствуете ли Вы критерию «Долгосрочного пребывания в США»: Вы пребывали на территории США не менее 31 дня в текущем году и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два предшествующих года.В расчёт включаются: - все дни, в течение которых Клиент находился в США в течение текущего года, и- 1/3 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение первого года, предшествующего текущему году, и- 1/6 дней, в течение которых Клиент находился в США в течение второго года, предшествующего текущему году. При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q» | Нет Да ❑ ❑ |
| Вы родились в США | Нет Да ❑ ❑ |
| Имеется ли у Вас адрес места жительства (регистрации) или фактический адрес на территории США (включая абонентский адрес или адрес «до востребования»). | Нет Да ❑ ❑ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать адрес)*  |
| У Вас есть телефонный номер в США  | Нет Да ❑ ❑ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать телефон)*  |
| Собираетесь ли Вы предоставить в Банк доверенность/ право подписи представителю, проживающему на территории США | Нет Да ❑ ❑ |

\*\* В случае указания в данном разделе гражданства США, наличия вида на жительство в США («Грин-карты), страны налогового резидентства США Клиент дополнительно заполняет[[4]](#footnote-4):

 - Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган;

 - Форму W9 Налоговой службы США- отнесение Клиента к «персоне США».

\*\*\* При наличии ответа «да» в данном разделе Клиент дополнительно заполняет4:

 - Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган и форму W9 Налоговой службы США - в случае признания физического лица налогоплательщиком США (U.S.Person).

 - Форму W8-Ben Налоговой службы США – если физическое лицо не подлежит налогообложению в США (Non- U.S.Person).

Настоящим заверяю и гарантирую, что предоставленная информация является актуальной и достоверной. В случае изменения предоставленных сведений обязуюсь незамедлительно сообщить об этом и представить подтверждающие документы в Банк.

При изменении сведений об адресе места жительства (пребывания) и (или) телефонного номера, прошу считать настоящий Опросник основанием (письменным заявлением) для внесения необходимых изменений в карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Осознаю, что предоставленная информация может быть передана в Федеральную налоговую службу России и она может обменяться данной информацией с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Дата заполнения Опросника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Клиента[[5]](#footnote-5) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись работника Банка,

заполнившего Опросник со слов Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ***Выгодоприобретатель*** - лицо, к выгоде которого действует клиент при проведении банковских операций и иных сделок (на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, простой доверенности, оплате за третье лицо и т.д.). [↑](#footnote-ref-1)
2. ***Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)*** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия» (Согласно Конвенции Организации объединенных наций против коррупции от 31 октября 2003 г., ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 г. № 40-ФЗ).

***Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)*** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

***Российское публичное должностное лицо (РПДЛ)*** - физические лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом 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. [↑](#footnote-ref-2)
3. ***Бенефициарный владелец*** – лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать Ваши действия. [↑](#footnote-ref-3)
4. В случае осуществления Клиентом операций без открытия банковского счета и валютно-обменных операций указанные документы не предоставляются (при условии отсутствия открытых в Банке счетов). [↑](#footnote-ref-4)
5. Заполняется клиентом только в случае заполнения Опросника самим клиентом. [↑](#footnote-ref-5)