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 государстве  Является 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)