### Приложение 7.2

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

АО Банк «Национальный стандарт»»

**ОПРОСНИК КЛИЕНТА -**

**индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

**(заполняется клиентом при обновлении информации)**

Все поля обязательны для заполнения. В полях, подразумевающих выбор одного из вариантов, нужное отметить знаком «v», «+» или «х».

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Фамилия, имя и отчество** (полностью)**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  | **ИНН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  | **Адрес ведения бизнеса:**   совпадает с адресом места жительства (регистрации)   иной адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  | **Сведения о наличии/ отсутствии у Клиента статуса иностранного публичного должностного лица [[1]](#footnote-1)/ 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, ФИО лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **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, ФИО лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **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, ФИО лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  | **Действуете ли Вы в интересах другого лица (выгодоприобретателя):**  ❑ нет  ❑ да  *(ниже* *указываются идентификационные данные выгодоприобретателя)*  **Юридическое лицо / структура без образования юридического лица**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Наименование | ИНН/КИО | ОГРН/ регистрационный номер в стране регистрации | Дата присвоения ОГРН/ дата регистрации в стране регистрации | Адрес регистрации | |  |  |  |  |  |   *Заполните дополнительно «Форму самосертификации выгодоприобретателя юридического лица /структуры без образования юридического лица в целях выявления иностранных налоговых резидентов»*  **Физическое лицо**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ФИО | ИНН\* | СНИЛС\* | Наименование документа, удостоверяющего личность | Серия, номер, кем и когда выдан документ, код подразделения | Дата и место рождения | Адрес регистрации (пребывания) | |  |  |  |  |  |  |  |   *\* при наличии такой информации*  Является ли Ваш выгодоприобретатель-физическое лицо иностранным налоговым резидентом?  ❑ нет  ❑ да - *укажите все страны налогового резидентства и соответствующий иностранный номер идентификатора налогоплательщика (ИН) (или аналог ИН).*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Страна | Адрес в стране налогового резидентства | Идентификатор налогоплатедьщика | 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 |
|  | **Сведения о бенефициарном владельце – физическом лице (лицах), которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента:**  ❑бенефициарным владельцем является сам индивидуальный предприниматель  ❑ иное лицо   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ФИО | ИНН\* | СНИЛС\* | Наименование документа, удостоверяющего личность | Серия, номер, кем и когда выдан документ, код подразделения | Дата и место рождения | Адрес регистрации (пребывания) | |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | **Источник происхождения денежных средств:**  ❑ результаты предпринимательской деятельности  ❑ заёмные средства  ❑ иное (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | **Сведения об открытых индивидуальному предпринимателю счетах в других кредитных организациях:**   |  |  | | --- | --- | | **SWIFT/БИК** | **Наименование кредитной организации** | |  |  | |  |  | |
|  | **Номера контактных телефонов и факсов организации:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Официальный сайт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Номер контактного телефона лица, ответственного за оформление настоящего Опросника:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Сведения в целях выявления иностранного налогового резидентства** | |
|  | **Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?**  (в том числе на основании гражданства США, наличия вида на жительства на территории США (форма I-551 – «Green Card»), соответствие критериям «долгосрочного пребывания в США в течение последних трех лет»[[2]](#footnote-2))  **❑ нет**  **❑ да -** *предоставьте форму Налоговой службы США W-9 и Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган* |
|  | **Наличие признаков, которые могут указывать на налоговое резидентство США**  **❑ да** - *укажите признак при наличии и предоставьте форму Налоговой службы США W-8BEN для подтверждения отсутствия налогового резидентства США*  ❑ место рождения в США, Пуэрто-Рико, Виргинских о-вах, о-ве Гуам (если Вы отказались от гражданства, то предоставьте копию  свидетельства, подтверждающего отказ от гражданства (Certificate of Loss of Nationality)  ❑ почтовый адрес или фактический адрес в США (включая абонентский адрес и адрес «до востребования»),  ❑ телефонный номер в США,  ❑ доверенность на имя представителя с адресом регистрации/проживания/почтовым/ «до востребования» в США,  ❑ право подписи, постоянно действующие инструкции лицу с адресом регистрации/проживания/почтовым/«до востребования в США  **❑ нет** |
|  | **Являетесь ли Вы иностранным налоговым резидентом (кроме США)?**  **❑ нет**  **❑ да** *укажите все страны налогового резидентства и соответствующий иностранный номер идентификатора налогоплательщика (ИН) (или аналог ИН)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Страна\* | Адрес в стране налогового резидентства | Идентификатор налогоплатедьщика | Причина отсутствия ИН\*\* | |  |  |  |  | |  |  |  |  |   ***\*****Необходимо заполнить* ***форму «ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ПО CRS»****, если указана одна из стран: Антигуа и Барбадуа, Багамские острова, Бахрейн, Барбадос, Вануату, Гренада, Доминика, Мальта, Катар, Кипр, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сейшельские острова, острова Теркс и Кайкос, ОАЭ. Полный перечень стран, предоставляющих инвестиционное резидентство, обновляется и публикуется на сайте ОЭСР* [*https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/*](https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/)  ***\*\**** *В случае отсутствия ИН укажите одну из нижеперечисленных причин:*  ***А*** *- юрисдикция не присваивает ИН,* ***Б*** *– юрисдикция не присвоило ИН физическому лицу,* ***B*** *– иное (в случае выбора данного варианта необходимо вписать текстом причину)*  **❑ не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве** |

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

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной. Я понимаю, несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данного Опросника, обязуюсь предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 5 рабочих дней с момента изменения таких сведений.

Я подтверждаю, что не веду деятельность, подлежащую лицензированию в соответствии с законодательством, без полученных в установленном порядке лицензий.

В случае намерения осуществлять лицензируемую деятельность, обязуюсь не осуществлять операции по данной деятельности до получения соответствующей лицензии.

МП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (ФИО)*

Дата заполнения «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

1. ***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-1)
2. *Пребывание 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».* [↑](#footnote-ref-2)