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».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Общая информация** | | |
| Фамилия, имя, отчество (если имеется) |  | |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |  | |
| Дата и место рождения |  | |
| Адрес места пребывания  (указывается в случае отсутствия адреса регистрации в документе, удостоверяющем личность ) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Почтовый адрес  (указывается в случае отличия от адреса регистрации) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 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  **❑**совершение операций на валютном рынке  **❑** иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Доверительное управление**  **❑** заключение договора доверительного управления  **❑** иное (указать вид услуг (-и), продукт) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Депозитарное обслуживание**  **❑** заключение депозитарного договора  **❑** 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**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 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/ индивидуальный предприниматель**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ФИО | ИНН\* | СНИЛС\* | Наименование документа, удостоверяющего личность | Серия, номер, кем и когда выдан документ | Дата и место рождения | Адрес регистрации | |  |  |  |  |  |  |  |   *\* 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 налогоплательщика | 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 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 (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)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
|  | | |
| **Информация о деловой репутации в открытых источниках (СМИ, интернет и др.)** | | |
| ❑ Отсутствует ❑ Присутствует *(указать источник)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **Сведения о бенефициарном[[3]](#footnote-3) владельце** | | |
| ❑бенефициарным владельцем является само физическое лицо  ❑ иное лицо   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ФИО | ИНН\* | СНИЛС\* | Наименование документа, удостоверяющего личность | Серия, номер, кем и когда выдан документ | Дата и место рождения | Адрес регистрации | |  |  |  |  |  |  |  |   *\* при наличии такой информации* | | |
| **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»[[4]](#footnote-4))  **❑ 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 налогоплательщика | 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** | | |

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.

Дата заполнения Опросника «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ г.

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. ***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-4)
5. Заполняется клиентом только в случае заполнения Опросника самим клиентом. [↑](#footnote-ref-5)