

**Анкета (досье)
Индивидуального предпринимателя (ИП)/ физического лица, занимающегося в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (ЧП)**

	ИП	ЧП
Клиент		
Выгодоприобретатель		
Представитель		

(отметить необходимое)

Часть I

<i>Сведения о Клиенте / Представителе / Выгодоприобретателе</i>	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: -наименование документа -серия (при наличии) и номер документа -дата выдачи документа -наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться) -код подразделения (при наличии)	
5. Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства): -номер карты -дата начала срока пребывания в РФ -дата окончания срока пребывания в РФ	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов заполняются в п. 5): - серия (если имеется) и номер документа - дата начала срока действия права пребывания (проживания) - дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8. Идентификационный номер налогоплательщика	
9. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) ¹	
10. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
11. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: - основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, - место государственной регистрации - дата государственной регистрации	
12. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии) ³	Доменное имя _____ Указатель страницы сайта в сети «Интернет» _____ или <input type="checkbox"/> Услуги с использованием сети «Интернет» Клиентом не оказываются

<p>13. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию³:</p> <p>-номер; -дата выдачи; -кем выдана; -срок действия; -перечень видов лицензируемой деятельности</p>					
<p>14. Должность Клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.</p> <p>ИПДЛ* - 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.</p> <p>МПДЛ** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено Публичной международной организацией действовать от ее имени.</p> <p>РПДЛ*** – лицо замещающее (занимающее) 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</p>	<p>Является ли Клиент ИПДЛ*?</p> <p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>При ответе [ДА] необходимо указать: _____</p> <p>(Должность/титул/ звание/ сан, наименование и адрес работодателя ИПДЛ)</p>				
<p>15. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) (ИПДЛ/ МПДЛ/ РПДЛ)</p>	<p>Является ли Клиент МПДЛ**?</p> <p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>При ответе [ДА] необходимо указать: _____</p> <p>(Должность, наименование и адрес работодателя МПДЛ)</p>				
<p>16. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности организации²</p>	<p>Является ли Клиент РПДЛ***?</p> <p><input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет</p> <p>При ответе [ДА] необходимо указать: _____</p> <p>(Должность, наименование и адрес работодателя РПДЛ)</p>				
<p>16.1 Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности;</p>	<p><input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание</p> <p><input type="checkbox"/> Зарплатный проект</p> <p><input type="checkbox"/> Эквайринг (в том числе интернет – эквайринг)</p> <p><input type="checkbox"/> Инкассация</p> <p><input type="checkbox"/> Размещение средств в депозит</p> <p><input type="checkbox"/> иное _____</p> <p>(необходимо указать)</p>	<p>Период</p>	<p>Количество операций</p>	<p>Сумма операций, всего</p>	<p>В т.ч. по снятию денежных средств в наличной форме</p> <p>В т.ч. переводы по внешнеэкономическим контрактам</p>
	неделя				
	месяц				

	квартал				
	год				
16.2 И (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк;					
16.3 И (или) основные контрагенты Клиента, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (Наименование, ИНН).					
17. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ³	<input type="checkbox"/> - бухгалтерский баланс; <input type="checkbox"/> - отчет о финансовом результате; и (или) <input type="checkbox"/> - годовая/квартальная налоговая декларация; и (или) <input type="checkbox"/> - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) <input type="checkbox"/> - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) <input type="checkbox"/> - сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; <i>В случае имеющих сведений укажите данные факты:</i> _____ _____ и (или) <input type="checkbox"/> - сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; <i>В случае имеющих сведений укажите данные факты, а также сумму неисполненных обязательств:</i> _____ _____ и (или) <input type="checkbox"/> - данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings и др.). <i>В случае имеющих сведений укажите данные о рейтинге:</i> _____ _____ <input type="checkbox"/> - Выписка по своему счету из сторонней кредитной организации; (для Клиента, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации) <input type="checkbox"/> - Бизнес-план; (для Клиента, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации) <input type="checkbox"/> - Иное _____				

<p>18. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте других Клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента)³</p>	<p><input type="checkbox"/> - отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте других Клиентов АО Почта Банк, имеющих с ним деловые отношения.</p> <p>и (или)</p> <p><input type="checkbox"/> - отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке Вашей деловой репутации.</p> <p>и/или</p> <p><input type="checkbox"/> - отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте его контрагентов или партнеров, имеющих с ним деловые отношения.</p> <p>- Руководитель/ учредитель является руководителем или учредителем (участником) нескольких юридических лиц⁴</p> <p><input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет</p> <p>и/или</p> <p>- Руководитель включен в реестр дисквалифицированных лиц⁴</p> <p><input type="checkbox"/> - Да <input type="checkbox"/> - Нет</p> <p><input type="checkbox"/> - Подтвержденная информация опросного листа либо иного документа, содержащего сведения, предусмотренные опросным листом.</p>
<p>19. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества²</p>	<p><input type="checkbox"/> доходы, получаемые от основного вида деятельности</p> <p><input type="checkbox"/> ценные бумаги</p> <p><input type="checkbox"/> проценты от денежных средства, размещенных на депозитах</p> <p><input type="checkbox"/> помощь учредителя</p> <p><input type="checkbox"/> заемные средства</p> <p><input type="checkbox"/> иное (указать) _____</p>
<p>20. Сведения о Бенефициарном владельце Клиента, включая решение Банка о признании Бенефициарным владельцем Клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого Бенефициарного владельца)³</p>	<p><input type="checkbox"/> - Бенефициарным владельцем физического лица считается это лицо.</p> <p><input type="checkbox"/> - Бенефициарным владельцем физического лица является иное физическое лицо по решению Клиента;</p> <p><input type="checkbox"/> - по результатам анализа документов и информации Банком о Клиенте Бенефициарным владельцем лица является иное физическое лицо</p> <p><input type="checkbox"/> - да <input type="checkbox"/> - нет</p> <p>по следующим основаниям:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(ФИО Бенефициарного владельца)</p> <p>информация получена Банком при использовании доступных на законных основаниях источников. В случае, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, то Клиенту необходимо заполнить в отношении каждого Бенефициарного владельца Клиента Сведения о физическом лице Бенефициарном владельце по форме Банка.</p>
<p>Сведения о Представителе Клиента (Заполняется в случае предоставления информации о Представителе Клиента, в иных случаях не заполняется)</p>	
<p>21. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента, - наименование документа, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента.</p>	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>Сведения о Выгодоприобретателе Клиента</p>	

(Заполняется в случае предоставления информации о Выгодоприобретателе Клиента, в иных случаях не заполняется)

22. Сведения о документе, на основании которого лицо является Выгодоприобретателем.	_____
---	-------

Дата: « _____ » _____ 20__ г.

ФИО, Подпись лица, заполнившего Анкету⁵
М.П.

¹Сведения устанавливаются в отношении Клиента в случае реализации Банком права, предусмотренного пунктом 5.4. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.

² Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. Обязательно заполнение одного из пунктов 16.1/16.2/16.3. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента устанавливаются в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

³ Сведения устанавливаются в отношении Клиента.

⁴ На основании данных автоматизированных аналитических систем X-Compliance, «СПАРК» разработчик МИ Группа «Интерфакс» и сведений из раздела «Прозрачный бизнес» сайта ФНС России www.nalog.ru.

⁵ Заполняется в случае предоставления Анкеты на бумажном носителе.

Часть 2

Степень (уровень) риска Клиента	
Обоснование оценки Степени (уровня) риска Клиента в соответствии с критериями, разработанными Банком	
Дата начала отношений с Клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (банковского вклада/депозита)	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность Работника, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание	
Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего), должность Работника, заполнившего(обновившего) анкету Клиента.	
Дата оформления анкеты	
Даты обновлений анкеты	
Дата прекращения отношений с Клиентом	

Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму:

Дата проверки	Результат проверки – информация о причастности к экстремистской деятельности или терроризму

ФИО, должность, подпись Руководителя подразделения/иного Работника в соответствии с полномочиями⁵

Решение Президента - Председателя Правления Банка (лица, его замещающего) о принятии на обслуживание ИПДЛ;

Резолюция	
ФИО	
Должность	
Дата, подпись	

⁵Заполняется при переносе Анкеты на бумажный носитель.