# *Приложение 23*

*к Правилам внутреннего контроля*

# **ОПРОСНЫЙ ЛИСТ**

# **ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (не являющегося кредитной организацией)/ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ/ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**(ИНН, *Наименование организации или Ф.И.О.*)**

**1. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком**

[ ]  Осуществление расчетов в рублях РФ [ ]  Получение кредита

[ ]  Осуществление расчетов в иностранной валюте [ ]  Размещение свободных денежных средств

[ ]  Иные цели, указать какие

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2.** **Цели финансово-хозяйственной деятельности организации**

[ ]  Получение прибыли

[ ]  Социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественные цели

[ ]  Иные, указать какие

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3. Фактические виды деятельности, операции по которым планируется осуществлять по счету:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**4. Применяемые системы налогообложения:** [ ]  ОСНО [ ]  УСН (доходы) [ ]  УСН (доходы-расходы)

 [ ]  ЕНВД [ ]  ЕСХН [ ]  ПСН (для ИП) [ ] НПД (для ИП)

**5. Сведения о планируемых операциях по счету в течение периода времени:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Планируемые операции по счету в течение **месяца** |
| Количество операций (шт.) | [ ]  до 20 [ ]  40 - 120 [ ]  20 – 40 [ ]  свыше 120 |
| Сумма операций (в млн. руб.) | [ ]  до 4 [ ]  4 - 12 [ ]  свыше 12  |
| Включая операции по снятию денежных средств в наличной форме (в тыс. руб.) | [ ]  нет[ ]  100 - 300[ ]  свыше 300 |
| Операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности (в тыс. руб.) | [ ]  нет[ ]  до 800 [ ]  свыше 800 |
| Виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через кредитную организацию | [ ]  Договор купли-продажи [ ]  Договор поставки[ ]  Договор займа[ ]  Иные, указать какие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Основные контрагенты юридического лица** |
| Планируемые плательщики по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (указать Наименование и ИНН контрагента) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (указать Наименование и ИНН контрагента) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**6. Сведения о представителе клиента/Единоличном исполнительном органе**

[ ]  **Представитель клиента является ЕИО**

[ ]  **Представитель клиента не является ЕИО**

|  |
| --- |
| Фамилия: |
| Имя: |
| Отчество: |
| Гражданство: | ИНН / TIN: |
| Дата рождения: | Место рождения: |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии): | Телефон, факс, адрес электронной почты (при его наличии): |
| Являетесь ли Вы налогоплательщиком иностранного государства (если, да, то укажите какого): | [ ]  Да \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ]  Нет |
| Адрес места жительства (регистрации): |
| Адрес места пребывания: |
| **Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** |
| Наименование: | Серия: | № |
| Выдан: |
| Дата выдачи: | КП: |
| **Миграционная карта:** |
| № | Дата начала пребывания: | Дата окончания пребывания: |
| **Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:** [ ]  вид на жительство; [ ]  разрешение на временное проживание; [ ]  виза; [ ]  иной документ |
| Серия (при наличии): | **№** | Дата начала пребывания: | Дата окончания пребывания: |
| Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента): |
| **Принадлежность к ПДЛ:** |
| [ ]  не принадлежит | [ ]  принадлежит и является: ИПДЛ [ ]  МПДЛ [ ]  РПДЛ (заполняется Опросный лист ПДЛ) |
| Является(ются) супругом(ами), близким(и) родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца или мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.  | [ ]  Нет  |
| [ ]  Да (заполняется Опросный лист ПДЛ) |

**7. Сведения о бенефициарном владельце:** физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц), владеет (имеет преобладающее участие равным или более 25 процентов в капитале) клиентом – иностранной структурой БОЮЛ либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

[ ]  **Является генеральным директором юридического лица/представителем клиента (*в случае проставления отметки в данном поле – последующая информация по п.7 не заполняется*)**

[ ]  **Не является генеральным директором юридического лица/представителем клиента**

|  |
| --- |
| Фамилия: |
| Имя: |
| Отчество: |
| Гражданство: | ИНН / TIN: |
| Дата рождения: | Место рождения: |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии): | Телефон, факс, адрес электронной почты (при его наличии): |
| Адрес места жительства (регистрации): |
| Адрес места пребывания: |
| **Реквизиты документа, удостоверяющего личность:** |
| Наименование: | Серия: | № |
| Выдан: |
| Дата выдачи: | КП: |
| **Миграционная карта:** |
| № | Дата начала пребывания: | Дата окончания пребывания: |
| **Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:** □ вид на жительство; □ разрешение на временное проживание; □ виза; □ иной документ |
| Серия (при наличии): | **№** | Дата начала пребывания: | Дата окончания пребывания: |
| **Принадлежность к ПДЛ:** |
| [ ]  не принадлежит | [ ]  принадлежит и является: ИПДЛ [ ]  МПДЛ [ ]  РПДЛ (заполняется Опросный лист ПДЛ) |
| Является(ются) супругом(ами), близким(и) родственником(ками) (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным(и) и неполнородным(и) (имеющим(и) общих отца или мать) братом(тьями) и сестрой(ами), усыновителем(ями) и усыновленным(и)) иностранного публичного должностного лица или лицом(ами), действующим(и) от имени иностранного публичного должностного лица.  | [ ]  Нет  |
| [ ]  Да (заполняется О просный лист ПДЛ) |

**8. Финансовое положение организации**

[ ]  Положительное [ ]  Неудовлетворительное

[ ]  Удовлетворительное [ ]  Не учитывается (пункт заполняется только вновь созданной организацией)

**9. Сведения о деловой репутации (на выбор\*):**

|  |
| --- |
| **\*в случае если период деятельности юридического лица не превышает трех месяцев со дня его регистрации, отзывы представляются в Банк в течение одного месяца после получения** |
| Отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов АО «НДБанк», с которыми установлены деловые отношения | [ ]  |
| Отзывы (в произвольной письменной форме) других Банков, в которых юридическое лицо ранее находилось/находится на обслуживании с оценкой деловой репутации | [ ]  |
| Отсутствует возможность предоставления отзывов о деловой репутации (отметьте подходящие для Вашей организации утверждения): | [ ]  |
| [ ]  отсутствуют факты отказа кредитных организаций в заключении с организацией договора банковского счета (вклада)[ ]  отсутствуют факты расторжения договоров банковского счета (вклада) с организаций по инициативе кредитных организаций[ ]  отсутствуют факты отказа кредитных организаций в выполнении распоряжения организации о совершении операции[ ]  за последние 12 месяцев у организации отсутствует просроченная задолженность по кредитному договору[ ]  отсутствуют факты привлечения организации к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения[ ]  отсутствуют факты привлечения организации к административной ответственности за совершения административного правонарушения |
| Укажите адрес интернет – сайта организации и/или ссылки на интернет источники, содержащие публикации, описания, либо упоминания о деятельности организации на рынке | Наличие интернет-сайта (укажите адрес при наличии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ]  Участие в государственных проектах[ ]  Участие в тендерах, государственных заказах[ ]  Наличие информации в СМИ (пресса, радио, телевидение) |

**10.** Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях, в которых ведется основная финансово- хозяйственная деятельность организации (при наличии указать № р/с, наименование кредитной организации).

да [ ]  нет [ ]

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**11.** Предполагается ли осуществление платежей через р/с открываемый в нашем Банке по уплате налогов, платежи по начислению зарплаты сотрудникам организации, арендные платежи.

да [ ]  нет[ ]

**12.** Предполагается ли осуществление платежей через р/с, открываемый в нашем Банке, на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами стран Евразийского экономического союза (далее соответственно - страны ЕАЭС, контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями стран ЕАЭС.

да [ ]  нет [ ]

**13.** Количество штатных ед. (согласно штатному расписанию):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактическая численность сотрудников:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фонд оплаты труда (согласно штатному расписанию):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фактический фонд оплаты труда:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**14.** Принадлежность физических лиц, входящих в состав органов управления юридического лица к публичным должностным лицам или являющимися супругом(ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом или сестрой, усыновителями и усыновленными) или представителем иностранного публичного должностного лица?\* (При наличии такого лица указать - статус, должность, наименование и адрес работодателя, степень родства по отношению к ПДЛ).

да [ ]  нет [ ]

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**15.** Сведения о присутствии или отсутствии Вашей организации по адресу государственной регистрации юридического лица, его постоянно действующего органа управления, или иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности **(в случае отсутствия единоличного исполнительного органа по адресу регистрации, указать фактический адрес местонахождения)**

Присутствие по юридическому адресу [ ]

Присутствие по фактическому адресу [ ]

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**16.** Номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты (при наличии)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**17.** Сведения о наличии выгодоприобретателей (на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, иное). (При наличии заполнить сведения в объеме, предусмотренном в приложении к настоящему опросному листу).\*\*

да [ ]  нет [ ]

**18.** Является ли Ваша организация налогоплательщиком иностранного государства (если, да, то укажите какого).

 да [ ]  нет [ ]

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**19.** Наличие лицензируемой деятельности (лицензий, свидетельств СРО, разрешений)

 да [ ]  нет [ ]

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_даю

 (Ф.И.О. полностью)

согласие на обработку личных персональных данных, с учетом условий, что АО «НДБанк» будет осуществлять обработку, хранение, использование и передачу полученных персональных данных в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 27.07.06г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ **(Должность руководителя)**  (подпись) (Ф.И.О.)

 «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. М.П.

***Примечание.\****

В целях настоящего опроса публичными должностными лицами признаются:

 ***Лица на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:***

* Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
* Министры, их заместители и помощники;
* Высшие правительственные чиновники;
	+ Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
* Государственный прокурор и его заместители;
* Высшие военные чиновники;
* Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
* Послы;
* Руководители государственных корпораций;
* Члены Парламента или иного законодательного органа.

 ***Лица, облеченные общественным доверием, в частности:***

* Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
* Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

***Примечание.\*\****

* Кредитная организация устанавливает и идентифицируетвыгодоприобретателя лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

***Примечание.\*\*\****

В целях настоящего опроса бенефициарным владельцем является:

▪ Физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

 *\*«…Клиенты ОБЯЗАНЫ предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.» (п.14, ст.7 ФЗ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА)».*