

## АНКЕТА КЛИЕНТА ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

### Часть I «Идентификационные сведения»

1.1	Фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.2	Фирменное наименование на иностранном языке (полное и (или) сокращенное)	
1.3	Организационно-правовая форма	
1.4	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
1.5	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
1.6	Место ведения основной деятельности	
1.7 Сведения заполняются в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией		
1.7.1	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
1.7.2	Фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование доверительного собственника (управляющего)	Адрес места жительства/ места нахождения доверительного собственника (управляющего)
1.7.3	Фамилия, имя, отчество (при наличии) / наименование учредителя	Адрес места жительства / места нахождения учредителя
1.8	Сведения об органах управления (структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии))	
1.9	Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии):	
	– вид;	
	– номер;	
	– дата выдачи лицензии;	
	– кем выдана;	
	– срок действия (если есть);	
	– перечень видов лицензируемой деятельности	

## КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

<b>Адрес для корреспонденции</b>	
<b>Телефон/факс</b>	
<b>E-mail</b>	
<b>Сайт в Интернете</b>	
<b>Руководитель (если применимо)</b>	ФИО Телефон _____ E-mail _____
<b>Главный бухгалтер (если применимо)</b>	ФИО Телефон _____ E-mail _____
<b>Контактное лицо</b>	ФИО Телефон _____ E-mail _____

## Часть II «Сведения, заполняемые в соответствии с требованиями государственных органов Российской Федерации»

### ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

<b>2.1</b>	<b>Дата начала деятельности Вашей структуры на территории Российской Федерации (если применимо)</b>			
<b>2.2</b>	<b>Основные виды деятельности</b>	<input type="checkbox"/> Основные виды деятельности _____ Если вид деятельности относится к одному из нижеперечисленных, необходимо заполнить Опросник для целей FATCA и CRS: <input type="checkbox"/> финансовый институт <input type="checkbox"/> Негосударственный пенсионный фонд <input type="checkbox"/> специализированный депозитарий <input type="checkbox"/> депозитарная, брокерская деятельность <input type="checkbox"/> управление ценными бумагами, инвестиционными фондами, управление Паевым инвестиционным фондом, Негосударственным пенсионным фондом <input type="checkbox"/> страхование жизни вид лицензии _____ номер _____ дата выдачи _____ кем выдана _____ срок действия (если есть) _____ перечень видов лицензируемой деятельности _____		
<b>2.3</b>	<b>Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции, основные направления инвестирования</b>			
<b>2.4</b>	<b>Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете</b>	Наименование/ФИО	Место нахождения/ место проживания	Обслуживающие банки
<b>2.5</b>	<b>Плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете</b>	Наименование/ФИО	Место нахождения/ место проживания	Обслуживающие банки

2.6	Укажите наличие контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – наименование контрагента _____ – страна регистрации _____ – обслуживающие банки _____
2.7	Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируются через ПАО АКБ «АВАНГАРД»	<input type="checkbox"/> доверительное управление <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> инвестиции <input type="checkbox"/> купля-продажа <input type="checkbox"/> оказание услуг <input type="checkbox"/> страхование <input type="checkbox"/> иное (указать) _____
2.8	Среднегодовой объем получаемых денежных средств (тыс. руб.)	
2.9	Среднегодовой объем импортно-экспортных операций (тыс. руб.) (если применимо)	
2.10	Среднемесячный объем денежной наличности (приход/расход) (тыс.руб.)	
2.11	Численность сотрудников	
2.12	Среднемесячный фонд оплаты труда (тыс. руб.)	
2.13	Система налогообложения	<input type="checkbox"/> ОРН <input type="checkbox"/> Иное _____

### СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ)

2.14	Наличие неисполненных Вашей структурой денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе перед бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах)	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: – обязательство, которое не выполнено _____ – сумма обязательства _____ – кредитор _____
2.15	Сведения о наличии процедур банкротства/ликвидации в отношении Вашей структуры	<input type="checkbox"/> В отношении структуры не вводились процедуры банкротства/ликвидации <input type="checkbox"/> В отношении структуры начата процедура банкротства <input type="checkbox"/> В отношении структуры начата процедура ликвидации
2.16	Обязанность предоставлять по месту регистрации (деятельности) структуры финансовые отчеты	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет _____ (наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое структура обязана предоставлять отчеты) Предоставила ли структура финансовый отчет за последний отчетный период: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет _____ (наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое предоставлен отчет) _____ (сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет)
2.17	Наличие сведений о Вашей структуре в рейтингах (международных или национальных)	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: - рейтинговое агентство _____ - сайт в интернете _____
2.18	Является ли Ваша структура налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили «ДА», заполните <b>Опросник для целей FATCA и CRS</b>
2.19	Является ли Ваша структура налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Если Вы ответили «ДА», заполните <b>Опросник для целей CRS</b>

## СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

2.20	Наличие отзывов (рекомендаций) о деловой репутации Вашей структуры от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», имеющих с Вашей структурой деловые отношения	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.21	Наличие отзывов (рекомендаций) об оценке деловой репутации Вашей структуры от других кредитных организаций, в которых Ваша структура ранее находилась/находится на обслуживании	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет
2.22	Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: - наименование и БИК / SWIFT кредитной организации, в которой открыт счет _____ - номер счета _____
2.23	Наличие отзывов о Вашей структуре в сети «Интернет» на специализированных сайтах, форумах и т.п.	<input type="checkbox"/> Есть <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе указывается: - сайт в интернете _____ - форум _____

## СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ И БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ

2.24	<p>Укажите, имеется ли у Вашей структуры <b>выгодоприобретатель*</b></p> <p><i>* Выгодоприобретатель – это лицо (физическое лицо/юридическое лицо/ИП/иностранная структура без образования юридического лица), не являющееся непосредственно участником операции, но к выгоде которого действует Ваша структура при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления)</i></p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Юридическое лицо <input type="checkbox"/> Иностранная структура без образования юридического лица (если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя на каждого выгодоприобретателя)
<p>Укажите информацию в целях установления бенефициарного владельца Вашей структуры:</p>		
2.25	Имеется ли физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Вашей структуры, в том числе имеет возможность определять принимаемые ею решения	<input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Приложение №1 к Анкете на каждое такое лицо)
	Организационная форма Вашей структуры не предполагает наличие бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя)	<input type="checkbox"/> Да
2.26	Есть ли в Вашей структуре известные Вам участники или акционеры (если применимо), владеющие прямо или косвенно более 10% в уставном капитале Вашей структуры, которые обязаны уплачивать налоги в США/являющиеся налоговыми резидентами США	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Опросник для целей FATCA)
2.27	Есть ли в Вашей структуре участники/акционеры, владеющие свыше 25% акций или долей Вашей структуры, и являющиеся налоговыми резидентами иностранных государств	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (если Вы ответили «ДА», Вам необходимо заполнить Опросник для целей CRS)

## ЦЕЛИ И ХАРАКТЕР ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ

### Банковские продукты и услуги

**Виды банковских продуктов и услуг ПАО АКБ «АВАНГАРД», необходимые Вашей структуре**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание | <input type="checkbox"/> Зарплатный проект                      |
| <input type="checkbox"/> Размещение свободных средств   | <input type="checkbox"/> Зарплатный кредит                      |
| <input type="checkbox"/> Корпоративные карты            | <input type="checkbox"/> Гарантии                               |
| <input type="checkbox"/> Международные расчеты          | <input type="checkbox"/> Аккредитивы                            |
| <input type="checkbox"/> Работа с наличными             | <input type="checkbox"/> Операции с векселями, ценными бумагами |
| <input type="checkbox"/> Инкассация                     | <input type="checkbox"/> Другие                                 |
| <input type="checkbox"/> Эквайринг                      |   |
| <input type="checkbox"/> Интернет - эквайринг           |   |
| <input type="checkbox"/> Овердрафт                      |   |
| <input type="checkbox"/> Кредитование                   |   |

- рекомендации партнеров, контрагентов
- репутация и имидж банка на рынке
- требование головной организации
- территориальная близость офиса
- филиальная сеть
- конкурентные тарифы
- дистанционные технологии, продукты
- наличие в банке других счетов
- другие причины (укажите) \_\_\_\_\_

**Почему АВАНГАРД?**

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является точной, полной и достоверной.

Подписанием настоящей Анкеты предоставляю ПАО АКБ «АВАНГАРД» согласие на обработку персональных данных, в том числе данных бенефициарных владельцев, и согласие на передачу информации в соответствии с законодательством РФ и иностранных государств о налогообложении иностранных счетов в IRS (Налоговая служба США), в Банк России, Росфинмониторинг РФ, налоговые органы РФ, в иные государственные органы и организации РФ и иностранных государств.

Настоящее согласие действует с момента подписания настоящей Анкеты до прекращения всех правоотношений и обязательств клиента и ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также в течение последующих 6 (Шести) лет.

В случае изменения сведений, указанных в настоящей Анкете, обязуюсь незамедлительно уведомить ПАО АКБ «АВАНГАРД» об изменениях путем предоставления новой Анкеты.

Дата заполнения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Руководитель/Доверительный собственник  
(управляющий)**

М.П.

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

## Рекомендации по заполнению Части II Анкеты

### 1. Раздел анкеты «Общие сведения»:

**1.1.** В поле 2.1 «Дата начала деятельности Вашей структуры на территории Российской Федерации» указывается дата начала фактической хозяйственной деятельности на территории Российской Федерации (если применимо).

**1.2.** В полях 2.2, 2.3 «Основные виды деятельности», «Производимые товары и/или услуги, торгуемые позиции, основные направления инвестирования» должно быть дано описание Вашего бизнеса с указанием фактических видов деятельности, производимых товаров, оказываемых услуг, направлений инвестирования.

**1.3.** В полях 2.4, 2.5 «Планируемые получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете», «Плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете» указываются получатели, которым планируется перечисление денежных средств со счета; плательщики, от которых планируется получение денежных средств на счет, на основании заключенных (планируемых) договоров, а также их местонахождение (место проживания) и обслуживающие банки.

**1.4.** В поле 2.6 указывается информация о наличии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах, с которыми планируется заключение договоров и переводы денежных средств (с указанием наименований и видов договоров) (по офшорным зонам см. Указание Банка России № 1317-У от 07.08.2003г. «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)).

**1.5.** В поле 2.7 указываются виды договоров (контрактов), по которым планируется осуществлять переводы денежных средств через ПАО АКБ «АВАНГАРД».

**1.6.** В поле 2.8 «Среднегодовой объем получаемых денежных средств» необходимо указать объем полученных денежных средств за предыдущий календарный год. Если до момента принятия на обслуживание (открытия счета) в ПАО АКБ «АВАНГАРД» структура не осуществляла никакой деятельности, в данном поле указывается планируемый объем получения денежных средств на текущий год.

**1.7.** В поле 2.9 «Среднегодовой объем импортно-экспортных операций» указывается (если применимо) объем внешнеэкономической деятельности за прошлый год. Если структура не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, поле не заполняется.

**1.8.** В поле 2.10 «Среднемесячный объем денежной наличности» указывается в среднем за месяц объем по приходу наличных денежных средств в кассу структуры и объем по расходу наличных денег из кассы структуры.

**1.9.** В полях 2.11, 2.12 указываются численность персонала и среднемесячный фонд оплаты труда.

**1.10.** В поле 2.13 указывается система налогообложения (ОРН – общий режим налогообложения).

### 2. Раздел анкеты «Сведения о финансовой деятельности (финансовом положении)»:

**2.1.** В поле 2.14 указывается информация о наличии неисполненных Вашей структурой денежных обязательств перед третьими лицами, в том числе бюджетом (по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).

**2.2.** В поле 2.15 указывается информация о наличии в отношении структуры процедур банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) или ликвидации.

**2.3.** В поле 2.16 указывается наименование уполномоченного государственного учреждения, в которое структура обязана предоставлять финансовые отчеты, и в которое предоставлен финансовый отчет за последний отчетный период, а также указывается название источника информации (журнал, сайт в Интернете и проч.), где был опубликован последний финансовый отчет структуры.

**2.4.** В поле 2.17 указывается информация о рейтингах Вашей структуры, размещенная в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

**2.5.** В поле 2.18 указывается информация о наличии/отсутствии у Вашей структуры статуса налогоплательщика/налогового резидента США.

**2.6.** В поле 2.19 указывается информация о наличии/отсутствии у Вашей структуры статуса налогоплательщика/налогового резидента иного иностранного государства.

**3. В разделе «Сведения о деловой репутации»** (поля 2.20 – 2.23) указывается информация о наличии отзывов (рекомендаций) о деловой репутации и ее оценке от других клиентов ПАО АКБ «АВАНГАРД», с которыми у Вашей структуры имеются деловые отношения, а также от других кредитных организаций, в которых Ваша структура находится/ранее находилась на обслуживании; информация о клиентах и кредитных организациях, предоставляющих отзывы (рекомендации); информация о наличии счетов, открытых в других кредитных организациях; информация о наличии сведений на специализированных сайтах, форумах и т.п.

**4. В разделе «Сведения о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце»** указывается информация о наличии выгодоприобретателей (физических/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/иностранной структуры без образования юридического лица) – п. 2.24 и о бенефициарном владельце (физическом лице) – п. 2.25.

В поле 2.26 указывается информация о наличии/отсутствии в Вашей структуре известных Вам участников или акционеров (если применимо), владеющих более 10% в уставном капитале Вашей структуры, которые обязаны уплачивать налоги в США/являющиеся налоговыми резидентами США.

В поле 2.27 указывается информации о наличии/отсутствии в Вашей структуре известных Вам участников или акционеров, владеющих свыше 25% акций или долей Вашей структуры, и являющихся налоговыми резидентами иностранных государств.

### 5. Раздел анкеты «Цели и характер деловых отношений с Банком»:

5.1. В разделе «Банковские продукты и услуги» необходимо отметить те виды банковских услуг, которыми клиент хотел бы воспользоваться в Банке.

5.2. В последнем разделе анкеты «Почему Авангард?» надо указать причины, побудившие клиента к обращению за услугами Банка.

**Приложение № 1**  
**к Анкете клиента – иностранной структуры**  
**без образования юридического лица**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*полное наименование Вашей структуры*

Если у Вашей структуры есть представители или бенефициарные владельцы, Вам необходимо указать в отношении каждого физического лица следующую информацию

<p>Основание, в соответствии с которым заполняется приложение в отношении физического лица</p>	<p><input type="checkbox"/> бенефициарный владелец (физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Вашей структуры, в том числе имеет возможность определять принимаемые ею решения)</p> <p><input type="checkbox"/> представитель (единоличный исполнительный орган (если применимо) / лицо, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе)</p> <p>Наименование документа, на котором основаны полномочия представителя: _____</p> <p>Дата выдачи: _____</p> <p>Срок действия: _____</p> <p>Номер документа: _____</p>
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)	_____
Дата рождения, место рождения	_____
Гражданство	_____
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<p>Вид документа: _____</p> <p>Серия (при наличии): _____</p> <p>Номер документа: _____</p> <p>Наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии): _____</p> <p>_____</p> <p>Дата выдачи: _____</p>
Данные миграционной карты ( <i>заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством РФ</i> )	<p>Номер карты: _____</p> <p>Дата начала срока пребывания в РФ: _____</p> <p>Дата окончания срока пребывания в РФ: _____</p>
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ ( <i>заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ в случае, если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ</i> )	<p>Вид документа: _____</p> <p>Серия (если имеется) и номер документа: _____</p> <p>Дата начала срока действия права пребывания (проживания): _____</p> <p>Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): _____</p>
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	_____
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	_____
Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	_____
Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом США?	<p><input type="checkbox"/> Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Да*</p> <p><i>(если Вы ответили «Да», заполните <b>Опросник для целей FATCA</b>)</i></p>

Является ли бенефициарный владелец налогоплательщиком/налоговым резидентом иного иностранного государства (кроме США)?	<input type="checkbox"/> Нет
	<input type="checkbox"/> Да* (если Вы ответили «Да», заполните <b>Опросник для целей CRS</b> )

**Нижеперечисленные сведения заполняются только в отношении физического лица – бенефициарного владельца (если бенефициарный владелец не указан – сведения заполняются в отношении единоличного исполнительного органа (если применимо))**

Является ли физическое лицо — бенефициарный владелец: <input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) (в настоящий момент или в течение последнего года); <input type="checkbox"/> должностным лицом публичных международных организаций; <input type="checkbox"/> Российским публичным должностным лицом (РПДЛ).	<input type="checkbox"/> Да если Вы ответили «Да», Вам необходимо указать: - должность публичного должностного лица _____ _____ - наименование работодателя публичного должностного лица _____ _____ - адрес работодателя публичного должностного лица _____ _____ - источники происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица: <input type="checkbox"/> Зарплата <input type="checkbox"/> Наследство <input type="checkbox"/> Пенсия <input type="checkbox"/> Процентный доход по вкладам (ценным бумагам) <input type="checkbox"/> Доходы от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> Иное _____
	<input type="checkbox"/> Нет

Является ли физическое лицо — бенефициарный владелец супругом (супругой) или близким родственником: <input type="checkbox"/> ИПДЛ; <input type="checkbox"/> должностного лица публичной международной организации; <input type="checkbox"/> РПДЛ.	<input type="checkbox"/> Да если Вы ответили «Да», Вам необходимо указать: - степень родства либо статус (супруг или супруга) _____ - ФИО публичного должностного лица _____ _____ - должность публичного должностного лица _____ _____ - наименование работодателя публичного должностного лица _____ _____ - адрес работодателя публичного должностного лица _____ _____
	<input type="checkbox"/> Нет

\* При ответе «Да» на вопросы 2.26, 2.27 Анкеты клиента Иностранной структуры без образования юридического лица Опросник (-и) повторно не заполняется (-ются).

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящем Приложении к Анкете, является точной, полной и достоверной. Подписанием настоящего Приложения к Анкете предоставляю ПАО АКБ «АВАНГАРД» согласие на обработку персональных данных, в том числе данных бенефициарных владельцев, и согласие на передачу информации в соответствии с законодательством РФ и иностранных государств о налогообложении иностранных счетов в IRS (Налоговая служба США), в Банк России, Росфинмониторинг РФ, налоговые органы РФ, в иные государственные органы и организации РФ и иностранных государств. Настоящее согласие действует с момента подписания настоящего Приложения к Анкете до прекращения всех правоотношений и обязательств клиента и ПАО АКБ «АВАНГАРД», а также в течение последующих 6 (Шести) лет. В случае изменения сведений, указанных в настоящем Приложении к Анкете, обязуюсь незамедлительно уведомить ПАО АКБ «АВАНГАРД» об изменениях путем предоставления новых сведений.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель/  
доверительный собственник (управляющий)

М.П.

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

ФИО