**АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ /**

**ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

**Часть 1.**

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

|  |  |
| --- | --- |
| 1.1 Статус физического лица (индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.д.) |  |
| 1.2. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) |  |
| 1.3. Дата рождения |  |
| 1.4. Место рождения |  |
| 1.5. Гражданство |  |
| 1.6. Адрес места жительства (регистрации) |  |
| 1.7. Адрес места пребывания/Почтовый адрес (при наличии) |  |
| 1.8. Контактная информация (например, номер телефона, факса) |  |
| 1.9. Электронный адрес (при наличии)  Сайт (при наличии) |  |
| 1.10. Идентификационный номер налогоплательщика |  |
| 1.11. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ОГРНИП): основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года)/  Сведения о документе, подтверждающем статус адвоката/ подтверждающем наделение нотариуса полномочиями, выдаваемом органами юстиции субъектов РФ | номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  дата регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  наименование регистрирующего органа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  место государственный регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, |
| 1.12. Вид предпринимательской деятельности (в том числе, производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги) |  |
| 1.13. Отрасль и/или основной вид деятельности  • наименование основного вида деятельности  • коды по ОКВЭД |  |
| 1.14. Сведения о лицензии (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей  лицензированию: | вид \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  дата выдачи лицензии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  кем выдана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  срок действия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  перечень видов лицензируемой деятельности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  деятельность, подлежащая лицензированию, не осуществляется |
| 1.15. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:  • наименование документа,  • серия (при наличии) и номер,  • наименование органа, выдавшего документ,  • дата выдачи документа,  • код подразделения (при наличии). |  |
| 1.16. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации | |
| Вид на жительство  Виза  Разрешение на временное проживание  Иной документ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Не требуется | Серия (если имеется) \_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Действует с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Серия (если имеется) \_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Действует с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Серия (если имеется) \_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Действует с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Серия (если имеется) \_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Действует с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1.17. Данные миграционной карты\*:  Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Дата начала срока пребывания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Дата окончания срока пребывания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Миграционная карта не требуется  1.18. Наличие статуса публичного должностного лица:  Является ПДЛ  Не является ПДЛ  \*При предоставлении Клиентом в РНКО разрешения на временное проживание или вида на жительство данные миграционной карты не требуется. | |

2. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений (устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности)

|  |  |
| --- | --- |
| 2.1. Сведения о целях установления деловых отношений с РНКО | Расчетно-кассовое обслуживание:  Инкассация  Внешнеэкономическая деятельность (укажите страны, в которые/из которых будут осуществляться платежи) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В том числе, осуществление переводов денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан  Получение банковских гарантий  Иное (уточнить)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 2.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | 1. Сведения о планируемых (текущих) операциях по счету:   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | ☐ за неделю | ☐ за месяц | | ☐ за квартал | ☐ за год | | Общее количество всех операций, шт. | | ☐ до 5; ☐ до 10; ☐ до 20; ☐ до 50; ☐ свыше 50. | | | | Общая сумма всех операций, руб. | |  | | | | - из них по снятию денежных средств в наличной форме: | |  | | | | - из них операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности: | |  | | |   2. Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым собираетесь осуществлять:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | ☐ международный контракт | ☐ договор займа и кредита |  | ☐ договор хранения | | ☐ договор подряда ☐ договор возмездного оказания услуг  ☐ договор аренды ☐ договор купли-продажи  ☐ договор хранения ☐ договор перевозки  ☐ иной договор (уточнить) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ☐ Договоры не заключены (для клиентов, которые не вели  деятельность с момента регистрации организации) | | | |   3. Укажите основных контрагентов, планируемых плательщиков и получателей по операциям с денежными средствами, находящимися на счете:   |  |  | | --- | --- | | Наименование/ФИО (полностью) | ИНН/КИО (при наличии) | | 1. |  | | 2. |  | | 3. |  | | … |  |   ☐ Контрагенты (планируемые плательщики и получатели) отсутствуют (для клиентов, которые не вели деятельность с момента регистрации организации) |

3. Сведения и документы, полученные РНКО о финансовом положении Клиента (за исключением Клиентов, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации и не позволяет представить в РНКО указанные сведения и документы)

|  |  |
| --- | --- |
| 3.1. В РНКО предоставлены следующие копии документов (необходимо представить один из видов документов): | копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) |
| копия налоговой ( годовой;  квартальной) декларации;  с отметками налогового органа об их принятии;  без отметки налогового органа об их принятии;  с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);  с приложением копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). |
| 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. |
| справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. |
| 3.2. Подтверждаю, что в отношении индивидуального предпринимателя отсутствуют 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 РНКО. | ДА, отсутствуют  НЕТ |
| 3.3. Подтверждаю, что отсутствуют факты неисполнения индивидуального предпринимателя своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах. | ДА, отсутствуют  НЕТ, имеются временные финансовые затруднения/иные причины (указать)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 3.4. Данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие). | Наименование рейтингового агентства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Рейтинг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Значение (прогноз) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Дата присвоения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.  рейтинг отсутствует. |
| 3.5. Вид системы налогообложения (основные): | традиционная (общая) система налогообложения (ОСНО);  упрощенная система налогообложения (УСН);  единый налог на вмененный доход (ЕНВД);  единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);  патентная система налогообложения (только для ИП);  иная система |

4. Сведения о деловой репутации

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1. В РНКО предоставлены отзывы других клиентов РНКО «Р-ИНКАС» (ООО), имеющих с Клиентом деловые отношения (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) | ДА  НЕТ (Если нет, укажите причину)  ☐ нет партнеров, обслуживающихся в РНКО «Р-ИНКАС» (ООО);  ☐ иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4.2. В РНКО предоставлены отзывы других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, включая информацию об оценке деловой репутации данного юридического лица (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) | ДА  НЕТ (Если нет, укажите причину)  ☐ нет счетов в других кредитных организациях;  ☐ иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4.3. Сведения о кредитных организациях, в которых клиент имеет открытые счета (кроме РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) | Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; |
| Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; |
| счета, открытые в других кредитных организациях, отсутствуют. |

5. Сведения, получаемые в целях установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев

|  |  |
| --- | --- |
| 5.1. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица (Выгодоприобретателя), в частности наличие: агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управлении.\*  \*В случае наличия выгодоприобретателей по указанным договорам необходимо заполнить форму документа «Сведения о выгодоприобретателе». | Да, имеет (работаю, в частности, по договорам поручительства, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц)):  Нет, не имеет (все сделки и платежи провожу к собственной выгоде и за свой счет)  (нужное отметить) |
| 5.2. Сведения о наличии Бенефициарных владельцев (в случае наличия указанных лиц необходимо заполнить форму документа «Сведения о Бенефициарном владельце»).\*  \* Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. | Да, имеет  Сам клиент  (нужное отметить) |
| Подпись Клиента/его Представителя[[1]](#footnote-1)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фамилия, Имя, Отчество подпись  М.П. (при наличии) | |

**Часть 2. (ЗАПОЛНЯЕТСЯ РНКО)**

6. Дополнительные сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6.1. Дата начала отношений с Клиентом (дата открытия первого банковского счета, счета по вкладу (депозиту)), / Дата прекращения отношений с Клиентом |  | |
| 6.2. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего), должность работника РНКО, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) Анкету Клиента |  | |
| 6.3. Дата оформления Анкеты Клиента |  | |
| 6.4. Даты обновлений Анкеты Клиента (даты, когда были внесены изменения и дополнения сведений Клиента в Анкету Клиента) |  | |
| Подпись работника РНКО, заполнившего Часть 1 и (или) Часть 2 Анкеты клиента на бумажном носителе или в электронном виде:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  должность Фамилия, Имя, Отчество подпись | | |
| 6.5. Срок хранения Анкеты Клиента | | 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом |

**Часть 3. (ЗАПОЛНЯЕТСЯ РНКО)**

7. Оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7.1. Уровень риска легализации:  **Низкий**  **Высокий**  **Критичный** | Уровень Риска клиента:  Низкий  Высокий  Критичный | Риск по типу Клиента:  Низкий  Высокий  Критичный |
| Страновой риск:  Низкий  Высокий  Критичный |
| Риск по виду операций:  Низкий  Высокий  Критичный |
| Уровень Риска использования услуг РНКО в целях ПОД/ФТ:  Низкий  Высокий | |
| 7.2. Обоснование оценки риска осуществления Клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма |  | |
| 7.3. Дата установления Уровня риска легализации |  | |
| Подпись работника РНКО, заполнившего/распечатавшего Часть 3 Анкеты Клиента:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  должность Фамилия, Имя, Отчество подпись | | |

**Часть 4. (ЗАПОЛНЯЕТСЯ РНКО)**

8. Сведения о Бенефициарном(-ых) владельце(-ах) Клиента

|  |  |
| --- | --- |
| 8.1.Сведения о Бенефициарном(-ых) владельце(-ах) Клиента, установленные РНКО по результатам анализа совокупности имеющихся у РНКО документов и (или) информации о Клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 8.2.Обоснование принятого решения (в случае признания единоличного исполнительного органа управления Клиента Бенефициарным владельцем) |  |
| Подпись работника РНКО, заполнившего Часть 4 Анкеты клиента на бумажном носителе или в электронном виде:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  должность Фамилия, Имя, Отчество подпись | |

1. При заполнении Клиентом РНКО [↑](#footnote-ref-1)