



Коммерческий банк «Кубань Кредит»
общество с ограниченной ответственностью
(КБ «Кубань Кредит» ООО)

АНКЕТА (ОПРОСНИК) КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ*

ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ (Все поля обязательны к заполнению (поля, отмеченные * не заполняются Клиентом - физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Фамилия, имя, отчество (если имеется):																										
ОГРНП *						ИНН:																				
Основной вид деятельности (ОКВЭД) / расшифровка*						□□.□□.□ /																				
Фактический вид деятельности (ОКВЭД) / расшифровка*						□□.□□.□ /																				
Гражданство:																										
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер лицензии, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности)																										
<p>В целях идентификации Бенефициарных владельцев¹ просим указать сведения о наличии физического лица, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия в качестве Клиента Банка: (если «ДА», необходимо заполнить и представить в Банк сведения по Бенефициарным владельцам по установленной форме)</p>																										
<p>Адрес места жительства/регистрации</p>																										
<p>Адрес места пребывания ИП (если адреса места жительства/ регистрации и пребывания совпадают, данное поле не заполняется)</p>																										
<p>Вид места бизнеса:</p> <table> <tr> <td><input type="checkbox"/> магазин</td> <td><input type="checkbox"/> офисное помещение</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> автомобиль</td> <td><input type="checkbox"/> часть помещения</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> гостиница</td> <td><input type="checkbox"/> производственные помещения</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> складские помещения</td> <td><input type="checkbox"/> грузовое ТС</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> прилавок на рынке</td> <td><input type="checkbox"/> торговая палатка / роллет</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> иное (указать) _____</td> <td></td> </tr> </table>						<input type="checkbox"/> магазин	<input type="checkbox"/> офисное помещение	<input type="checkbox"/> автомобиль	<input type="checkbox"/> часть помещения	<input type="checkbox"/> гостиница	<input type="checkbox"/> производственные помещения	<input type="checkbox"/> складские помещения	<input type="checkbox"/> грузовое ТС	<input type="checkbox"/> прилавок на рынке	<input type="checkbox"/> торговая палатка / роллет	<input type="checkbox"/> иное (указать) _____		<p>Форма владения:</p> <table> <tr> <td><input type="checkbox"/> арендуется</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> в собственности</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> иное</td> </tr> </table>						<input type="checkbox"/> арендуется	<input type="checkbox"/> в собственности	<input type="checkbox"/> иное
<input type="checkbox"/> магазин	<input type="checkbox"/> офисное помещение																									
<input type="checkbox"/> автомобиль	<input type="checkbox"/> часть помещения																									
<input type="checkbox"/> гостиница	<input type="checkbox"/> производственные помещения																									
<input type="checkbox"/> складские помещения	<input type="checkbox"/> грузовое ТС																									
<input type="checkbox"/> прилавок на рынке	<input type="checkbox"/> торговая палатка / роллет																									
<input type="checkbox"/> иное (указать) _____																										
<input type="checkbox"/> арендуется																										
<input type="checkbox"/> в собственности																										
<input type="checkbox"/> иное																										
Номера контактных телефонов																										
Адрес электронной почты (если имеется)																										
Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет (при наличии)																										
Информация о страховом номере индивидуального																										

*Анкета Клиента - физического лица, зарегистрированного в установленном порядке и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1 Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

²Публичное должностное лицо (ПДЛ) - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ

лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)				
Действуете ли Вы в пользу Выгодоприобретателя (т.е. к выгоде иного лица, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом)?		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
<i>(при наличии отметки в графе «ДА», необходимо предоставить в Банк подтверждающие документы (договоры, соглашения и т.п.), свидетельствующие о том, что при проведении банковских и иных операций и сделок Вы действуете к выгоде третьего лица)</i>				
Принадлежность к публичному должностному лицу² (Если «ДА», необходимо заполнить и представить в Банк сведения по установленной форме)		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Входите ли Вы в группу компаний (если «ДА», укажите наименование группы компаний, а так же наименование и ИНН одной или двух организаций Вашей группы компаний, имеющих открытые счета в ООО КБ «Кубань Кредит»)		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Входите ли Вы в холдинг (если «ДА», укажите наименование и ИНН (при наличии) холдинга/концерна)		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Система (режим) налогообложения		<input type="checkbox"/> общая <input type="checkbox"/> УСН (15%) <input type="checkbox"/> иное <input type="checkbox"/> УСН (6%) <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> патентная		
Сведения о целях установления и характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:				
Какие виды банковских услуг хотели бы Вы получить (отметить нужное)				
<input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях; <input type="checkbox"/> Кредитование; <input type="checkbox"/> Депозиты; <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами;		<input type="checkbox"/> Операции с наличными денежными средствами и чеками; <input type="checkbox"/> Система электронных расчетов «Клиент-Банк»; <input type="checkbox"/> Операции по покупке/продаже иностранной валюты; <input type="checkbox"/> Документарные операции (аккредитивы, гарантии, инкассо); <input type="checkbox"/> Аренда индивидуальных банковских сейфов; <input type="checkbox"/> Выдача заработной платы с использованием банковских карт;		
<input type="checkbox"/> Другие				
Количество операций за месяц:		<input type="checkbox"/> менее 100	<input type="checkbox"/> более 100	<input type="checkbox"/> более 1 000
Средний оборот денежных средств в месяц:				
<input type="checkbox"/> до 1 млн. руб.		<input type="checkbox"/> более 1 млн. руб.	<input type="checkbox"/> более 3 млн. руб.	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.
Планируется ли снятие наличных денежных средств (При указании «ДА», укажите предполагаемый объем снятия наличных денежных средств в месяц в рублях РФ, в т.ч. на заработную плату)		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
<input type="checkbox"/> до 500 тыс. руб.		<input type="checkbox"/> более 500 тыс. руб.	<input type="checkbox"/> более 1 млн. руб.	На зарплату: <input type="checkbox"/> до 100 тыс. руб. <input type="checkbox"/> более 100 тыс. руб.
Укажите цели расхода наличными				
Объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год³:				
<input type="checkbox"/> до 1 млн. руб.		<input type="checkbox"/> более 1 млн. руб.	<input type="checkbox"/> более 3 млн. руб.	<input type="checkbox"/> более 5 млн. руб.

³ Для Клиентов зарегистрированных менее года, указывается планируемый объем годовой выручки.

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества

Общий ежемесячный фонд оплаты труда: _____ тыс. руб.
и количество сотрудников: _____ чел.⁴

Наличие бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последний отчетный период:	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Планируете осуществлять уплату налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ через открываемый в Банке счет? (Если «НЕТ», укажите наименование кредитной организации, со счета в которой планируется осуществление выше указанных платежей)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Намерение заниматься внешнеэкономической деятельностью* (При указании «ДА», необходимо заполнить все поля, относящиеся к данному блоку)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
1). Импорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, операции с ценными бумагами (Укажите наименование товаров/услуг)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2). Экспорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, операции с ценными бумагами (Укажите наименование товаров/услуг)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
3). Предполагаемый объем операций по внешнеторговым контрактам в месяц: _____ тыс. руб./ _____ тыс. долл. США/ _____ тыс. евро	
4). Планируются ли переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики и товарно-транспортные накладные будут оформляться грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан, Республики Армения или Киргизской Республики? (При указании «ДА», необходимо предоставить подтверждающие документы)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
5). Планируются ли переводы денежных средств в виде предварительной оплаты в пользу нерезидентов в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих ввоз в РФ в период действия запрета, установленного Указом Президента РФ от 06.08.2014г. № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» ⁵ запрещенной к ввозу сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

⁴ Для Клиентов зарегистрированных менее года, указываются сведения на момент заполнения Анкеты.

⁵ Указом № 560 введен запрет либо ограничение на осуществление в течение одного года со дня вступления в силу Указа № 560 (с 06.08.2014г.) внешнеэкономических операций, предусматривающих ввоз на территорию РФ отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья, продовольствия, страной происхождения которых является государство, принявшее решение о введении экономических санкций в отношении российских юридических и (или) физических лиц или присоединившееся к такому решению, перечень которых определен Постановлением Правительства РФ № 778.

6). В случае осуществления указанных выше переводов обязуюсь перед проведением операции представлять все необходимые документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с договором банковского счета.	(подпись Клиента)		
7). Имеются ли у Вас внешнеторговые контракты на обслуживании в других кредитных организациях, по которым существует задолженность нерезидента перед Вами? *	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
<input type="checkbox"/> от 20 до 80 % общей суммы платежей организации по контракту(ам), поставленному(ым) в других кредитных организациях на учёт, либо по которым ранее были оформлены(ы) паспорт(а) сделок	<input type="checkbox"/> более 80 %		
8). Осуществляете ли Вы или планируете осуществлять			
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/ сублизингу)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Предоставление факторинговых услуг	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Посреднические услуги при осуществлении сделок купли/ продажи недвижимого имущества	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Сведения об основных контрагентах			
(Укажите наименование и ИНН – для резидента РФ, наименование и место регистрации нерезидента РФ)			
Плательщики	Наименование (Ф.И.О.) Плательщика (Получателя)	ИНН	Местонахождение (страна, город)
Получатели			
Сведения о счетах в других кредитных организациях			
1. Наличие открытых счетов в других кредитных организациях:			
<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (если «Да», укажите наименование кредитной организации)			
—			
—			
2. Наличие закрытых менее 1 года назад счетов в других кредитных организациях:			
<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (если «Да», укажите наименование кредитной организации)			
—			
—			
Наличие данных о рейтинге Вашей организации, размещенных в сети Интернет на сайтах национальных рейтинговых агентств ("Эксперт РА", "Интерфакс" и другие) и (или) международных рейтинговых агентств ("Standard & Poors", "Fitch-Ratings" и другие). (Если «ДА» укажите наименование и/или сайт агентства)		<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
<input type="checkbox"/> Официальный сайт http://www._____ <input type="checkbox"/> издания <input type="checkbox"/> другое, указать _____		<input type="checkbox"/> периодические <input type="checkbox"/> отсутствует	
Сведения (документы) о финансовом положении* (отметьте документы, предоставляемые в Банк)			
<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		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);
<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (платильщиком) сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица 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;
<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Сведения о деловой репутации:

Наличие отзывов Клиентов КБ «Кубань Кредит» ООО, имеющих с Вами деловые отношения (При указании «ДА», предоставьте отзыв в произвольной письменной форме ⁶)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Наличие отзывов кредитных организаций, с которыми имелись/ имеются гражданско-правовые отношения (При наличии – указать полное наименование, адрес местонахождения, характер и продолжительность отношений, предоставьте отзыв в произвольной письменной форме с информацией об оценке Вашей деловой репутации)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Наличие иных отзывов/ сведений (При наличии – предоставьте или укажите отзывы/ сведения/ источники)	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
--	---

Укажите тот источник, из которого Вы узнали о Банке

Реклама	<input type="checkbox"/> Интернет <input type="checkbox"/> Печатные СМИ <input type="checkbox"/> Билборд <input type="checkbox"/> Другое (укажите) _____	<input type="checkbox"/> ТВ <input type="checkbox"/> Радио <input type="checkbox"/> Социальные сети
Рекомендации	<input type="checkbox"/> Партнера (укажите наименование) _____ <input type="checkbox"/> Клиента Банка (укажите наименование) _____ <input type="checkbox"/> Родственника/ друга	
Привлечение Банком	<input type="checkbox"/> Сотрудник офиса	

Информация в Анкете является полной и достоверной

**Индивидуальный предприниматель/
Представитель, действующий на
основании**

наименование должности/
документа _____ подпись _____ фамилия, инициалы _____

М.П.

« ___ » _____ 20 ___ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Установление сведений и идентификация проведены.

наименование должности сотрудника Банка _____ подпись _____ фамилия, инициалы _____

« ___ » _____ 20 ___ г.

⁶ Письмо может быть предоставлено в произвольной письменной форме от деловых партнеров, находящихся на обслуживании в КБ «Кубань Кредит» ООО, и (или) от других кредитных организаций, в которых лицо ранее обслуживалось/ обслуживается в настоящее время.