

ОПРОС-АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Часть 1. Основные сведения о клиенте

1	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	
2	Дата рождения	
3	СНИЛС (при наличии)	
4	Фактический адрес проживания ФЛ	
5	Место ведения бизнеса ИП	
6	Почтовый адрес	
7	Адрес электронной почты	
8	Контактные телефоны и факсы	
9	Бенефициарные владельцы — физические лица, которые в конечном итоге владеют ИП либо имеют возможность контролировать действия ИП**. Есть ли у Вас Бенефициарные владельцы?	<input type="checkbox"/> Нет, только сам ИП <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите через запятую: ФИО, ИНН, контактный телефон/факс, адрес электронной почты, документ-основание контроля, страна налогового резидентства** _____ _____ _____
10	Выгодоприобретатели - лица, к выгоде которых действует ИП, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления. Действуете ли Вы к выгоде Выгодоприобретателя?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если «Да», укажите через запятую: ФИО/наименование организации выгодоприобретателя, ИНН, документ-основание контроля, страна налогового резидентства** _____ _____
11	ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо ДЛПМО – должностное лицо публичной международной организации РПДЛ – российское публичное должностное лицо, замещающее(занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ Являетесь ли Вы публичным должностным лицом?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> ДЛПМО <input type="checkbox"/> РПДЛ Если являетесь ИПДЛ или ДЛПМО или РПДЛ, укажите через запятую должность, наименование и адрес работодателя _____ _____
12	Имеются ИПДЛ, ДЛПМО или РПДЛ среди родственников руководителя /бенефициарного владельца / выгодоприобретателя?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Супруг/супруга <input type="checkbox"/> Дедушка/бабушка <input type="checkbox"/> Отец/мать <input type="checkbox"/> Сын/Дочь <input type="checkbox"/> Брат/сестра(в т.ч. неполнородные) <input type="checkbox"/> Усыновитель/усыновленный Укажите через запятую их статус, ФИО, ИНН и должность _____ _____ Укажите, кто состоит в родстве с ИПДЛ, ДЛПМО или РПДЛ (руководитель/бенефициарный владелец / выгодоприобретатель) _____ _____
13	Имеются ИПДЛ, ДЛПМО или РПДЛ в ближайшем окружении руководителя /бенефициарного владельца / выгодоприобретателя?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Партнеры по бизнесу <input type="checkbox"/> Личные советники/ консультанты <input type="checkbox"/> Лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом Укажите через запятую их статус, ФИО, ИНН и должность _____ _____ Укажите, кто состоит в ближайшем окружении с ИПДЛ, ДЛПМО или РПДЛ (руководитель/бенефициарный владелец / выгодоприобретатель) _____ _____

14	Являетесь ли Вы участником 103-ФЗ, 161-ФЗ? *	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Поставщик услуг <input type="checkbox"/> Платежный агент <input type="checkbox"/> Платежный субагент <input type="checkbox"/> Банковский платежный агент <input type="checkbox"/> Банковский платежный субагент Укажите Банки, в которых открыты спецсчета, и номера спецсчетов _____ _____ _____
15	Являетесь гражданином и/или налоговым резидентом США?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если «Да», укажите Taxpayer Identification (TIN) Клиента** _____
16	Являетесь гражданином и/или налоговым резидентом любой страны, кроме РФ и США? **	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если «Да», укажите Адрес места жительства или места пребывания в стране регистрации, государство (территорию) налогового резидентства, иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) _____ _____ _____
17	Ваши контрагенты зарегистрированы на территории иностранных государств?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите государство (территорию) налогового резидентства _____
18	Обслуживающие Вас Банки зарегистрированы на территории иностранных государств?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите государство (территорию) налогового резидентства _____

* В соответствии с положениями федеральных законов от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Клиенту необходимо открыть специальный банковский счет.

** В случае, если клиент/бенефициарный владелец/выгодоприобретатель являются налоговыми резидентами иностранного государства - заполните опросник по форме Банка для целей CRS в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 г. №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». В случае, если налоговым резидентом иностранного государства (территории) является:

- юридическое лицо - часть 4 Опрос-анкеты Клиента

- индивидуальный предприниматель/физическое лицо—часть 5 Опрос-анкеты Клиента.

Опросник (часть 4) и Форма самосертификации (часть 5) должны быть подписаны тем лицом, в отношении кого они заполнены.

Часть 2. Цели открытия банковского счета, финансово — хозяйственной деятельности, характер деловых отношений с Банком, финансовое положение, деловая репутация

1	Счет открывает/ распоряжается	<input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Представитель по доверенности
2	Укажите цель открытия счета и предполагаемый характер деловых отношений с ПАО «БыстроБанк»	<input type="checkbox"/> расчетно- кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> регулярное получение наличных денежных средств <input type="checkbox"/> банковские кредиты, гарантии, аккредитивы <input type="checkbox"/> выплата з/п с использованием пластиковых карт <input type="checkbox"/> прием через Банк платежей от населения <input type="checkbox"/> размещение денежных средств/открытие депозитов <input type="checkbox"/> валютный контроль <input type="checkbox"/> иные цели (укажите) _____
3	Операции по счету будут производиться/ производятся согласно:	<input type="checkbox"/> основному виду деятельности <input type="checkbox"/> иному виду деятельности Укажите вид деятельности, если операции будут производиться/ производятся не по основному виду _____
4	Фактически осуществляемые сферы деятельности (производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги), планируемые/ проводимые по счету (краткое описание)	
5	Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируете осуществлять по счету	<input type="checkbox"/> договоры поставки <input type="checkbox"/> договоры аренды <input type="checkbox"/> договоры купли-продажи <input type="checkbox"/> договоры оказания услуг <input type="checkbox"/> договоры подряда <input type="checkbox"/> договоры займа/кредитования <input type="checkbox"/> договоры страхования <input type="checkbox"/> договоры финансовой аренды (лизинга) <input type="checkbox"/> договоры факторинга <input type="checkbox"/> иные виды договоров (укажите) _____
6	Покупатели (основные / предполагаемые контрагенты / деловые партнеры) Укажите для каждого контрагента через запятую наименование и ИНН	
7	Поставщики (основные / предполагаемые контрагенты / деловые партнеры) Укажите для каждого контрагента через запятую наименование и ИНН	
8	Наличие расчетных счетов в других банках	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите, в каких именно _____

9	Уплата налогов осуществляется/планируется через другой банк?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите, через какой именно _____
10	Были ли ранее закрыты расчетные счета в других банках, в т.ч. у которых отозвана лицензия?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите банк и причину закрытия счета _____
11	Предполагаемый оборот денежных средств по счету за месяц, тыс. руб.	<input type="checkbox"/> до 200 <input type="checkbox"/> 201- 500 <input type="checkbox"/> 501- 1000 <input type="checkbox"/> 1001 - 3000 <input type="checkbox"/> 3001 - 5000 <input type="checkbox"/> свыше 5000
12	Предполагаемое количество расходных операций по расчетному счету за месяц, шт	<input type="checkbox"/> до 5 <input type="checkbox"/> 6-10 <input type="checkbox"/> 11-30 <input type="checkbox"/> свыше 30
13	Предполагаемые внешнеторговые операции за месяц	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите: Сумма и валюта _____ Количество _____
14	Предполагаемая потребность в наличных денежных средствах по счету в месяц	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Если "Да", укажите сумму в рублях на зарплату и иные формы материального вознаграждения _____ Если "Да", укажите сумму в рублях на хозяйственные цели _____ Если "Да", укажите иные цели и сумму в рублях _____
15	Предполагаемая потребность по переводу на счета физических лиц (за исключением операций по выплате заработной платы и иных форм материального вознаграждения), тыс. руб. в месяц	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> 101-200 <input type="checkbox"/> 201-500 <input type="checkbox"/> 501-1000 <input type="checkbox"/> свыше 1000
16	Укажите численность наемных сотрудников, чел.	
17	Фонд оплаты труда, рублей в месяц	
18	Наличие офисных, складских и торговых помещений	<input type="checkbox"/> Нет, работаю по адресу регистрации/ по адресу фактического проживания <input type="checkbox"/> Да Если есть иное помещение для работы в собственности, укажите площадь, кв. м. _____ Если есть помещение для работы в аренде, укажите площадь, кв. м. _____
19	Наличие информации о Вашей хозяйственной деятельности в открытых источниках информации	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да Адрес собственного сайта (при наличии) _____ Иные открытые источники информации _____
20	Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> Выручка от деятельности <input type="checkbox"/> Личные средства <input type="checkbox"/> Прочие доходы <input type="checkbox"/> Заемные средства Иные источники происхождения денежных средств (укажите) _____
21	Применяемая система налогообложения	<input type="checkbox"/> Общая система налогообложения <input type="checkbox"/> УСН <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> Патент <input type="checkbox"/> Декларация 3-НДФЛ
22	Проводятся ли в отношении индивидуального предпринимателя процедуры банкротства?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
23	Планируется ли в ближайшее время подача заявления в суд о признании индивидуального предпринимателя банкротом?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
24	Укажите факты, имеющие отношение к индивидуальному предпринимателю:	<input type="checkbox"/> имеется просроченная задолженность перед бюджетом и/или внебюджетными фондами <input type="checkbox"/> имеется приостановление операций, замораживание счетов, наложение арестов на имущество и счета <input type="checkbox"/> участие в судебных процессах, административных, налоговых и иных производствах, способных повлиять на финансовое положение <input type="checkbox"/> имеются факты привлечения к гражданской, административной, уголовной ответственности

Контролируемые страны: Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Армения, Киргизская Республика		
25	Планируется перевод денежных средств на счета лиц, не являющихся резидентами контролируемых стран 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 контролируемых стран соответственно, осуществляется с территории контролируемых стран, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями контролируемых стран?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
26	Планируется выполнение внешнеторговых договоров (контрактов), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории контролируемых стран, денежные средства переводятся на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами контролируемых стран соответственно?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да

Часть 3. Изменение данных (заполняется при обновлении информации, в случае наличия изменений):

1	Уведомляю об изменении	<input type="checkbox"/> Паспортных данных физического лица <input type="checkbox"/> Видов деятельности (ОКВЭД) <input type="checkbox"/> Лицензии <input type="checkbox"/> Иное, указать, что именно _____ _____
---	------------------------	--

Индивидуальный предприниматель _____ (_____) Дата _____
 м.п.

Сотрудник Банка _____ (_____) Дата _____
 подпись _____ должность,

Часть 4. Форма самосертификации юридического лица¹ в целях CRS²³
(заполняется если Клиент, выгодоприобретатели и/или лица, контролирующие Клиента прямо или косвенно, являются юридическими лицами - налоговыми резидентами иностранного государства)

- Клиент
- Лицо, прямо или косвенно контролирующее Клиента _____ (укажите ФИО)
 - Выгодоприобретатель _____ (укажите наименование/ФИО выгодоприобретателя)
 - Анкета заполняется впервые
 Пожалуйста, заполните поля/ответьте на вопросы последовательно в соответствии с инструкциями к заполнению (комментариями к пунктам).
 Если требуется, выберите подходящий вариант ответа указанием x или v, а в необходимых случаях укажите также дополнительные данные (предоставьте необходимую заполненную форму).

Часть 1. Идентификация организации	
1.1. Наименование/фирменное наименование на английском языке	
Полное	Сокращенное
1.2. Страна учреждения/регистрации	<ul style="list-style-type: none"> • Российская Федерация • другая страна/государство (территория)/ юрисдикция:
1.3. Страна осуществления деятельности/ фактического места нахождения	<ul style="list-style-type: none"> • Российская Федерация • другая страна/государство (территория)/ юрисдикция:
1.4. Место нахождения (адрес в стране регистрации) либо адрес органа управления или управляющей структуры для структуры без образования юридического лица согласно учредительным документам/ЕГРЮЛ	Страна _____ Индекс (аналог) _____ Город/провинция/иной административный субъект _____ Улица _____ Дом/офис, номер _____
1.5. Адрес фактического места нахождения/ведения деятельности	<ul style="list-style-type: none"> • совпадает с адресом, указанным в п.1.4 • не совпадает с адресом, указанным в п.1.4:
1.6. Почтовый адрес	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом, указанным в п.1.4 <input type="checkbox"/> не совпадает с адресом, указанным в п.1.4:
Указанный почтовый адрес является адресом	<ul style="list-style-type: none"> • в Российской Федерации • в другой стране/государстве (территории)/юрисдикции
1.7. Наличие адреса до востребования в иностранной юрисдикции	<ul style="list-style-type: none"> • НЕТ <input type="checkbox"/> ДА, в стране/государстве (территории)/юрисдикции:
1.8. Номер телефона	
а) в Российской Федерации	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА _____
б) в другой стране (государстве/территории)/юрисдикции	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА _____ в стране/государстве (территории)/юрисдикции: _____
1.9. Наличие доверенности или права подписи, предоставленной(-ого) лицу, проживающему в иностранном государстве	<ul style="list-style-type: none"> • НЕТ <input type="checkbox"/> ДА, в стране/государстве (территории)/ юрисдикции:
1.10. Наличие поручения на постоянное перечисление средств (более одного платежа) на счет или адрес в иностранном государстве	<ul style="list-style-type: none"> • НЕТ <input type="checkbox"/> ДА, в страну/государство (территорию) /юрисдикцию:
1.11. Действует ли организация в интересах третьего лица (выгодоприобретателя)/планирует ли совершать операции к выгоде других лиц (выгодоприобретателей), действуя в качестве агента на основании агентского договора, комиссионера на основании договора комиссии, поверенного на основании договора поручения, доверительного управляющего на основании договора доверительного управления имуществом или на основании других договоров при проведении банковских операций, либо действовать в интересах третьих лиц	<ul style="list-style-type: none"> • НЕТ • ДА (если ответ «ДА», то заполните п. 1.13.1 - п.1.13.2.
1.11.1. Является ли какой-либо выгодоприобретатель организации налоговым резидентом иностранного государства (территории)/юрисдикции	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ ЕСЛИ ответ «ДА», то заполните в отношении соответствующего выгодоприобретателя - юридического лица отдельную Анкету ЮЛ в целях CRS, на выгодоприобретателя - физическое лицо (ФЛ) отдельную Анкету ФЛ в целях CRS и передайте сотруднику Банка вместе с настоящей Анкетой.
1.11.2. Имеются ли среди выгодоприобретателей организации выгодоприобретатели-физические лица, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)/юрисдикции	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ ЕСЛИ ответ «ДА», то заполните в отношении соответствующего выгодоприобретателя - физического лица отдельную форму сертификации в целях CRS и передайте сотруднику Банка вместе с настоящей Анкетой.
1.11.3. Предоставьте ответы на следующие вопросы в случае, если контролирующее лицо является налоговым резидентом государства/ территории, имеющего (-ей) программы «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции», перечисленной на сайте ОЭСР, включая Антигуа и Барбуда, Багамские острова,	1. Было ли налоговое резидентство контролирующего лица приобретено в рамках программы «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»? <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ Государство/ территория налогового резидентства _____ 2. В каком государстве/территории контролирующее лицо провело более 90 дней в предшествующем году (включая РФ, если применимо)?

Бахрейн, Барбадос, Кипр, Доминика, Гренада, Малайзия, Мальта, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сейшелы, Острова Тюрк и Кайкос, ОАЭ, Катар, Вануату	<p>3. В каком государстве/территории контролирующее лицо уплачивало налог на свой личный доход и подавало декларацию за предшествующий год (включая РФ, если применимо)?</p> <p>4. В какой юрисдикции находится центр жизненных интересов контролирующего лица</p>
2.1. Заполните данный пункт для установления признаков организации финансового рынка (далее — ОФР) (отметьте нужное):	
2.1.1. Наличие ОКВЭД - 65, 66, 67, 74.15 - 74.15.2 либо ОКВЭД2 - 64, 65, 66, 70.10.1 - 70.10.2	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2.1.2. Тип деятельности - «Финансовые услуги»	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
<p>2.1.3. Укажите, относится ли Ваша организация к ОФР в соответствии с Федеральным законом № 340-ФЗ и/или Федеральным законом № 173-ФЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитная организация; • страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни; • профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность; • управляющий по договору доверительного управления имуществом; • негосударственный пенсионный фонд; • акционерный инвестиционный фонд; • управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и/или негосударственного пенсионного фонда; • центральный контрагент; • управляющий товарищ инвестиционного товарищества; • клиринговая организация; • иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента. 	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
<p>Если по всем п.2.1.1 - п.2.1.3 ответ «НЕТ», то переходите к п.2.2. Если хотя бы по одному из п.2.1.1 - п.2.1.3 ответ «ДА», то укажите GIIN организации (при наличии) GIIN и переходите к п. 2.1.4</p>	
2.1.4. Укажите, относится ли Ваша организация к ОФР, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса РФ, по перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации и перечню, утвержденному Министерством иностранных дел Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации.	<p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>ЕСЛИ ответ «ДА», то переходите к Части 4, если ответ «НЕТ», то переходите к п. 2.1.5</p>
2.1.5. Укажите, относится ли Ваша организация к ОФР, зарегистрированной в государстве (территории), не включенном в список государств (территорий), с которыми Российская Федерация активировала автоматический обмен финансовой информацией в налоговых целях, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа, основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами, и которая управляется иной ОФР.	<p><input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</p> <p>ЕСЛИ ответ «ДА», то переходите к п. 2.3, если ответ «НЕТ», то переходите к Части 3.</p>

2.2. Укажите, соответствует ли Ваша организация признакам организации, осуществляющей активную деятельность/активной нефинансовой компании

ДА, организация соответствует следующим признакам (отметьте все применимые признаки при наличии и переходите к части 3)

1) за предшествующий календарный год

- менее 50% доходов организации составляют доходы от пассивной деятельности⁷ и
- менее 50% активов организации (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;

2) акции организации обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или за ее пределами;
Укажите наименование биржи, где котируются акции организации:
Если организация является аффилированной компанией организации, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или за ее пределами, то укажите наименование материнской организации:

3) организация является Центральным банком, государственным учреждением, или является международной организацией, в том числе на 100% принадлежит указанным организациям;

4) организация, созданная с целью владения акциями (долями) других организаций, которые не являются финансовыми в целях CRS;

5) вновь созданная организация («стартап»);

6) организация, находящаяся в процессе ликвидации или банкротства;

7) некоммерческая организация.

НЕТ, организация не соответствует признакам организации, осуществляющей активную деятельность (переходите к п. 2.3)

2.3. Если в п. 2.1.5 Вы ответили «ДА» или в п. 2.2. Вы ответили «НЕТ» то заполните сведения/документы в отношении бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации (переходите к части 3).

2.3.1. Укажите фамилию, имя, отчество (при наличии) бенефициарных владельцев (контролирующих лиц) организации: _____

2.3.2. Заполните форму самосертификации ФЛ в целях CRS для каждого указанного бенефициарного владельца (контролирующего лица) организации и передайте сотруднику Банка вместе с настоящей Опрос-анкетой.

Часть 3. Сведения о стране/государстве (территории)/юрисдикции налогового резидентства и соответствующем ИНН (его аналоге)⁸.
Пожалуйста, укажите ВСЕ страны/государства (территории)/юрисдикции налогового резидентства (включая РФ) и соответствующие ИНН (аналоги):

Страна/государство (территория)/ юрисдикция налогового резидентства	ИНН (его аналог)	Если ИНН (его аналог) не предоставлен, то укажите причину (А или В)
1		
2		
3		

Примечание: если организация не является налоговым резидентом (из-за ее фискальной прозрачности), то укажите это в графе 1 и укажите место осуществления фактического управления или расположения головного офиса.

Если организация является налоговым резидентом в более чем трех странах/государствах (территориях/юрисдикциях, используйте дополнительные строки или дополнительный лист.

В случае, если организация не имеет налогового резидентства, для целей CRS такая организация считается налоговым резидентом государства или территории, в которой расположены ее органы или структуры управления.

Если у Вас нет данных по ИНН (или его аналогу), то укажите одну из причин (А или В).

Причина А - страна/юрисдикция налогового резидентства организации не присваивает ИНН (его аналог).

Причина В - организация не может по иным причинам получить ИНН или его аналог (пожалуйста, напишите ниже причину).

Пожалуйста укажите точное объяснение, если вы не можете предоставить ИНН (его аналог) по причине В:

1	
2	
3	

Часть 4. Декларация и подпись

Я осознаю, что вся предоставленная мной информация соответствует условиям заключенного соглашения/договора организации с ПАО «БЫСТРОБАНК» и я понимаю порядок использования предоставленной информации.

Я осознаю, что предоставленная мной информация может быть передана федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России), который может обменяться ей с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Я подтверждаю, что я обладаю полномочиями для подписания данной Формы самосертификации юридического лица в целях CRS от имени организации, указанной в Части 1 Опрос-анкеты клиента — юридического лица.

Я заявляю, что все указанные мной сведения, исходя из имеющейся у меня информации, актуальны, точны, полны и достоверны.

Я подтверждаю, что организация, указанная в Части 1 Опрос-анкеты клиента- юридического лица, обязуется информировать ПАО «БЫСТРОБАНК» в течение 30 календарных дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства или делающих некорректной предоставленную в настоящей Форме самосертификации юридического лица в целях CRS информацию, в том числе путем предоставления обновленной Формы самосертификации юридического лица в целях CRS.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Я предупрежден о том, что в случае отказа от предоставления информации о налоговом резидентстве юридического лица и/или контролирующего лица по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями 20¹ Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления неполной информации (в частности, в случае непредоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, ПАО «БыстроБанк» вправе отказать в заключении нового договора; отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору; расторгнуть в одностороннем порядке существующие договоры, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я обязуюсь по запросу предоставить ПАО «БыстроБанк» документы, подтверждающие статус налогового резидента (в том числе в отношении контролирующего лица), в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения запроса.

Подпись Уполномоченного лица

_____ должность

_____ подпись

_____ Фамилия И.О.

Если Форму самосертификации юридического лица в целях CRS подписывает не единоличный исполнительный орган организации, действующий на основании учредительных документов (Устава), то укажите ниже свои полномочия.

(реквизиты доверенности (номер, дата выдачи и срок действия) или приказа (дата и номер))

Дата заполнения «__» _____ 202__ г.
мп

Отметки Банка

Форма самосертификации юридического лица в целях CRS получена «__» _____ 202__ г.

должность

подпись

Фамилия И.О.

1. Термин «юридическое лицо» в рамках Формы самосертификации юридического лица в целях CRS означает юридическое лицо, в т.ч. кредитная организация, или структура без образования юридического лица или иной юридический субъект (например, корпорация, организация, траст, фонд или партнерство и т.д.), или их обособленное подразделение (филиал, представительство), далее — организация.

2. CRS (Common Reporting Standard) — Стандарт ОЭСР автоматического обмена финансовой информацией.

3. Данная Форма самосертификации юридического лица в целях CRS, далее — Форма самосертификации в целях CRS или Анкета, предназначена для установления налогового резидентства организаций (клиентов/выгодоприобретателей клиентов) для целей CRS, и заполняется уполномоченным лицом организации в отношении клиента, выгодоприобретателей — юридических лиц (при наличии).

4. Здесь и далее в Форма самосертификации в целях CRS наименование и/или место нахождения (адрес) организации на английском языке указывается в соответствии с учредительными документами. В случае отсутствия в учредительных документах организации наименования и/или места нахождения (адреса) на английском языке организация самостоятельно определяет наименование с использованием латинского алфавита ^{лати}, подписывая настоящую Форму самосертификации в целях CRS соглашается с тем, что Банк вправе использовать в целях CRS написание наименования и места нахождения (адреса) латиницей (допустимо применение транслитерации русских слов по правилам транслитерации SWIFT RUR (действующая редакция SWIFT–RUR находится в открытом доступе на веб-сайте Российской Национальной Ассоциации SWIFT: <https://rosswift.ru>)).

5. Федеральный закон от 27.11.2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

6. Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7. В целях CRS следующие доходы признаются ^{доходами от пассивной деятельности}:

- дивиденды;
- процентный доход (или иной аналогичный доход);
- доходы от сдачи в аренду или в субаренду имущества;
- доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
- периодические страховые выплаты (аннуитеты);
- превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
- превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
- доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
- иные доходы, аналогичные доходам, указанным в подпунктах 1 — 9 выше.

Доходы, не указанные в подпунктах 1 — 9 выше, в целях CRS признаются ^{доходами от активной деятельности}.

8. Термин «ИНН (его аналог)» (идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный государством (территорией), налоговым резидентом которого является организация, включает также и код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации), либо его аналог.

Часть 5. Форма самосертификации физического лица / индивидуального предпринимателя в целях CRS (заполняется если выгодоприобретатели и/или лица, контролирующие Клиента прямо или косвенно, являются физическими лицами/индивидуальными предпринимателями - налоговыми резидентами иностранного государства)

Опросник физического лица

ФИО, паспортные данные, дата рождения

1	Укажите цели установления и характер деловых отношений: (возможен выбор нескольких вариантов)	Вклад	Кредит	Валютно-обменные операции	Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе совершение переводов денежных средств
2	Укажите цели финансово-хозяйственной деятельности: (можно только один вариант)	Не являюсь ИП (не веду финансово-хозяйственную деятельность)		Являюсь ИП (веду финансово-хозяйственную деятельность)	
		Не осуществляю деятельность по реализации товаров (работ, услуг), подпадающую под специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (не являюсь «самозанятым» в соответствии с ГОСТ 12.0.004-2015, Федеральным законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ)		Осуществляю деятельность по реализации товаров (работ, услуг), подпадающую под специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (являюсь «самозанятым» в соответствии с ГОСТ 12.0.004-2015, Федеральным законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ)	
3	Укажите источник происхождения денежных средств: (возможен выбор нескольких вариантов)	Заработная плата, стипендия, пенсия	Подарок, наследство, продажа имущества	Доходы от предпринимательской деятельности	Личные накопления
4	Имеете ли особый статус? (может быть выбран только один вариант)	Не имею	ИПДЛ (иностранное публичное должностное лицо)	ДЛПМО (Должностное лицо публичной международной организации)	РПДЛ (Российское публичное должностное лицо)
	Ваша должность*:				
	Наименование и адрес работодателя*:				
	Степень родства / статус (супруг или супруга)**:				
	Предположительные обороты по счетам, открытым в ПАО «БыстроБанк», в месяц*:				
5	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?*	Не являюсь		Являюсь	
				Согласны ли Вы на передачу информации в иностранный налоговый орган?*	Отказ / Согласие
6	Являетесь ли Вы налоговым резидентом другого иностранного государства	Не являюсь		Являюсь****	

На обработку персональных данных, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в единой системе идентификации и аутентификации, и иных сведений, если такие сведения предусмотрены федеральными законами в указанной системе, и биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации

- да, согласен
 нет, не согласен

*Заполняется, если клиент является ИПДЛ, или ДЛПМО, или РПДЛ.

** Заполняется, если клиент является налоговым резидентом США. Данное согласие / отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием / отказом от предоставлением согласия на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

*** Заполняется, если клиент является супругом / супругой лица, имеющего особый статус

**** Заполняется форма САМОСЕРТИФИКАЦИИ для целей CRS.

_____. _____ 202__ г.
ФИО клиента Дата Подпись

_____. _____ 202__ г.
Дата

Подпись

оборотная сторона

Заполняется сотрудником Банка

		Заполняется сотрудником Банка	
1	Финансовое положение:	Удовлетворительное	Неудовлетворительное
2	Деловая репутация:	Отсутствует в Перечне экстремистов, в решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	Отсутствует в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

ФИО сотрудника Банка

_____.20__ г.
Дата

Подпись

ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ
для целей CRS (Common Reporting Standard)
для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также лиц, занимающихся в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой

Уважаемый Клиент!

Для защиты налоговых систем правительства стран во всем мире вводят в действие новое требование о сборе и раскрытии налоговой информации финансовыми организациями участвующих стран. Данное требование известно как «Единый стандарт по обмену налоговой информацией» (**Common Reporting Standard, или CRS**).

Для целей CRS мы должны установить, являетесь ли Вы «налоговым резидентом». Как правило, *налоговым резидентом той или иной страны считается лицо, обязанное уплачивать налоги на доходы или прибыль в такой стране*. Если Вы не являетесь налоговым резидентом страны, в которой открыт Ваш счет, то в соответствии с пунктом 2 статьи 142.1 и пунктом 1 статьи 142.2 Налогового Кодекса, мы обязаны передать информацию, указанную в настоящей Форме, а также иную информацию о счетах, операциях и остатках на счетах в налоговые органы Российской Федерации для последующей передачи информации налоговым органам стран, участвующих в международном обмене налоговой информацией.

Вы обязаны немедленно уведомить нас о любых изменениях, в результате которых информация, указанная в данной Форме, становится неточной, после чего Вам необходимо повторно заполнить и направить нам данную Форму.

Заполните, пожалуйста, последовательно все пункты данной Формы Самосертификации, если только в комментариях к пунктам не указано иное.

Часть 1. Идентификация Владельца счета- физического лица

A. Имя Владельца счета	
B. Адрес регистрации	
C. Адрес фактического проживания	
D. Дата рождения	
E. Место рождения	
F. Страна рождения	

Часть 2. Страна/юрисдикция налогового резидентства и соответствующий Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или его функциональный аналог

Просим Вас заполнить эту часть Формы, указав страну(ы), налоговым резидентом которой(ых) является Владелец счета и ИНН (или его аналог) для каждой указанной страны (если имеется).

Если ИНН (или его аналог) отсутствует, укажите причину.

Страна/юрисдикция налогового резидентства *	ИНН (или его аналог)	При отсутствии ИНН указать причину**
1		
2		
3		

*Указывается государство (территорию) налогового резидентства Клиента — при наличии нескольких государств, указываются все государства.

** На выбор клиента:

- В стране, в которой Владелец счета подлежит обложению подоходным налогом, как резидент, ИНН (или его аналог) не присваивается.
- Владелец счета не может получить ИНН (или его аналог) по иным основаниям. Причина, по которой Владелец счета не может получить ИНН _____.
- ИНН не требуется, поскольку страна, налоговым резидентом которой Вы являетесь и в которой Вам был присвоен ИНН, не требует от Финансовых учреждений сбора и передачи сведений об ИНН.

Часть 3. Декларация и подпись

Я осознаю, что предоставленная мной информация соответствует условиям заключенного с ПАО «БыстроБанк» Соглашения/Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, и я понимаю порядок использования предоставленной информации.

Я даю согласие на передачу указанных в этой Форме сведений о Владельце счета и финансовой информации о счетах, в отношении которых эта Форма применяется (остатках по счетам, стоимости активов, учитываемых на счетах, сумм полученных доходов), в налоговые органы РФ для передачи в налоговые органы другой страны или стран, налоговым резидентом которых может являться Владелец счета, в рамках соглашений об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах между компетентными органами этих стран в соответствии со стандартом обмена информацией о финансовых счетах.

Я подтверждаю, что я являюсь Владельцем счета (или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени Владельца счета), указанным в данной Форме.

Я заявляю, что информация, указанная в настоящей Форме, является актуальной, точной, полной и достоверной.

Я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.

Я подтверждаю, что если в результате изменения каких-либо обстоятельств изменится статус налогового резидентства Владельца счета или содержащаяся в этой Форме информация станет недостоверной или неполной, я буду обязан сообщить ПАО «БыстроБанк» об этом изменении в течение 30 дней с даты смены обстоятельств и предоставить должным образом обновленную Форму самосертификации.

Я предупрежден о том, что в случае отказа от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями 20¹ Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, ПАО «БыстроБанк» вправе отказать в заключении нового договора; отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору; расторгнуть в одностороннем порядке существующие договоры, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я обязуюсь по запросу предоставить ПАО «БыстроБанк» документы, подтверждающие статус налогового резидента, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения запроса.

Фамилия, инициалы

Подпись

Дата

Примечание: Если Вы не являетесь Владельцем счета, то укажите качество, в котором Вы выступаете при подписании (представитель по доверенности, родитель, опекун). Качество, в котором действует лицо _____.