

Приложение №16 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

лицевая сторона

ПАО «БыстроБанк»

заполняется со слов физического лица

Опросник физического лица

ФИО, паспортные данные, дата рождения, место 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 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 Федеральным законом от 27.11.2018г. № 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	Планируете ли Вы осуществлять операции от имени публичных должностных лиц (ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ) и (или) от имени супруга, близких родственников публичных должностных лиц (ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ)?	Планирую		Не планирую	
6	Являетесь ли Вы налоговым резидентом США?*	Не являюсь		Являюсь	
			Согласны ли Вы на передачу информации в иностранный налоговый орган?*	Отказ	Согласие
7	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 физическое лицо является ИПДЛ, или ДЛПМО, или РПДЛ.

** Заполняется, если физическое лицо является налоговым резидентом США. Данное согласие / отказ от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием / отказом от предоставления согласия на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций 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 физическое лицо является супругом / супругой лица, имеющего особый статус

**** Заполняется форма САМОСЕРТИФИКАЦИИ для целей CRS.

ФИО

_____. _____. 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 Перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН

ФИО сотрудника Банка

_____.202____ г.
Дата

Подпись

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

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 Standart, 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 физического лица

A. ФИО физического лица	
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) Вы являетесь и ИНН (или его аналог) для каждой указанной страны (если имеется).

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

№ п/п	Страна/юрисдикция налогового резидентства *	ИНН (или его аналог)	При отсутствии ИНН указать причину**
1			
2			
3			

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

** На выбор физического лица:

- В стране, в которой я как физическое лицо подлежу обложению подходящим налогом, как резидент, ИНН (или его аналог) не присваивается.
- Я не могу получить ИНН (или его аналог) по иным основаниям. Причина, по которой я не могу получить ИНН _____.
- ИНН не требуется, поскольку страна, налоговым резидентом которой я являюсь и в которой мне был присвоен ИНН, не требует от Финансовых учреждений сбора и передачи сведений об ИНН.

Часть 3. Информация о налоговом резиденте юрисдикции, предоставляющей режимы «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»

3.1. Получено ли налоговое резидентство в рамках режима «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»	<input type="checkbox"/> Нет Если «Да», укажите государство (территорию) налогового резидентства	<input type="checkbox"/> Да
3.2. Проводили ли Вы за предшествующий календарный год в какой-либо иной юрисдикции / государстве (территории) 90 и более дней	<input type="checkbox"/> Нет Если «Да», укажите наименование юрисдикции / государства (территорию) и количество дней	<input type="checkbox"/> Да
3.3. Являетесь ли Вы плательщиком налогов на доходы физических лиц в других юрисдикциях / государствах (территориях), и в каких юрисдикциях / государствах (территориях) Вы подавали соответствующие налоговые декларации	<input type="checkbox"/> Нет Если «Да», укажите, в каких юрисдикциях / государствах (территориях) Вы подавали соответствующие налоговые декларации _____	<input type="checkbox"/> Да
3.4. В какой юрисдикции / государстве (территории) находится центр Ваших жизненных интересов	Укажите наименование юрисдикции / государства (территории)	
3.5. Имеются ли у Вас и (или) лиц, прямо или косвенно Вас контролирующих, иное налоговое резидентство	<input type="checkbox"/> Нет Если «Да», укажите государство (территорию) налогового резидентства	<input type="checkbox"/> Да

Часть 4. 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 своем налоговом резидентстве по запросу ПАО «БыстроБанк», 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 _____.