

<b>1. Наличие Бенефициарных владельцев организации/ИП</b>	
<p>Необходимо отметить подходящий вариант.</p> <p>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% в УК) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарные владельцем физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.</p> <p>Значение «Нет/ Бенефициарным владельцем является само физическое лицо» - выбирается Клиентом-юридическим лицом в случае отсутствия физических лиц, которые 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% в УК) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом, а также клиентом – индивидуальным предпринимателем в случае отсутствия оснований, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.</p> <p>В отношении следующих категорий <b>идентификация</b> бенефициарного владельца <b>не проводится</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале;</li> <li>- Международные организации, иностранные государства или административно-территориальные единицы иностранных государств, обладающие самостоятельной правоспособностью;</li> <li>- Эмитенты ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;</li> <li>- Иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный ЦБ РФ.</li> </ul>	
<b>2. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ПАО «Совкомбанк» и целях финансово-хозяйственной деятельности</b>	
<b>2.1 Характер деловых отношений с Банком</b>	
Отметьте предполагаемы характер установления деловых отношений с Банком.	
<b>2.2 Какие виды банковских услуг хотели бы получить (Выбрать нужное)</b>	
Отметьте все продукты Банка, которыми планируете пользоваться.	
<b>2.3 Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</b>	
Отметьте цели финансово-хозяйственной деятельности, которые соответствуют вашей деятельности.	
<b>2.4 Сведения о планируемых расходных операциях по счету за месяц:</b>	
Укажите примерное количество и общую сумму соответствующих расходных операций, которые планируете проводить по счетам в Банке (в месяц)	
<b>2.5 Планируется внешнеэкономическая деятельность (ВЭД)</b>	Укажите, планируете ли вы расчеты в рамках ВЭД
Осуществление операций по оплате товаров, ввезенных с территории Беларуси и Казахстана, Армении, Киргизской Республики в пользу третьих лиц, находящихся в других юрисдикциях	Укажите, планируется ли вами проведение указанных операций
<b>2.6 Сведения об основных контрагентах и видах заключенных с ними договоров:</b>	
Укажите сведения об основных (по доле в расчетах) контрагентах (как по расходным, так и по приходным операциям)	
<b>2.7 Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества</b>	Отметьте источник происхождения денежных средств/ имущества
<b>2.8 Наличие выгодоприобретателей</b>	
Укажите есть ли в предполагаемых операциях по счетам в Банке выгодоприобретатели. Если да, предоставьте подтверждающие документы и заполните Анкету выгодоприобретателя на каждое такое лицо. Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.	
<b>3. Сведения о финансовом положении</b>	
Оцените Ваше финансовое положение	Укажите кратко собственную оценку финансового положения
<b>4. Сведения о деловой репутации:</b>	
Имеются ли факты, негативно влияющие на деловую репутацию	да или нет
Информация о предоставлении отзывов о деловой репутации:	

Если у Вас имеются отзывы других кредитных организаций или ваших контрагентов, являющихся клиентами Банка, укажите это и предоставьте их с пакетом документов на открытие счета. Если нет, укажите кратко причину (например, «нет таких контрагентов», «банк не предоставляет отзывы», «новообразованная организация», «долгая процедура получения» и т.п.)	
<b>5. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых оказываются услуги (при наличии укажите)</b>	Укажите доменное имя или указатель страницы в сети «Интернет», в случае оказания услуг посредством сети «Интернет»
<b>6. Наличие лицензий (разрешений, свидетельств) на право осуществление деятельности, подлежащей лицензированию</b>	да или нет
<b>7. Сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц (ПДЛ)</b>	
<p>Пункт заполняется Единоличным исполнительным органом юридического лица, представителем юридического лица по доверенности на открытие и распоряжение счетом, Индивидуальными предпринимателями / лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. При указании «Да», необходимо заполнить Анкету ПДЛ.</p> <p>Публичные должностные лица (ПДЛ) – включает в себя категории ИПДЛ, ДЛ МПО и ПДЛ РФ (РПДЛ):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Публичные должностные лица Российской Федерации (ПДЛ РФ, РПДЛ) - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;</li> <li>- Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо освобожденное от данной должности в срок не менее одного года. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются данным понятием;</li> <li>- Должностные лица публичных международных организаций (ДЛ ПМО) - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.</li> </ul>	
<b>8. Сведения о налоговом резидентстве и FATCA – статусе (категории) организации</b>	
<p><b>Активная или Пассивная определяется по ВИДУ деятельности, а именно по полученному ДОХОДУ.</b></p> <p><b>Пассивная нефинансовая компания (Passive NFFE)</b> – организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам осуществления активной деятельности, <b>пассивный доход</b> которой составляет <b>более 50%</b> выручки, и более 50% ее активов приносят пассивный доход.</p> <p><b>Пассивный доход</b> (доходы, не указанные в качестве «пассивных», признаются доходами от активной 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; доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; доход, эквивалентный проценту и доход, полученный от пула страховых договоров, при условии что полученные суммы зависят, целиком или в части, от доходности пула; рента и роялти (за исключением ренты и роялти, полученной в ходе активной операционной деятельности); периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение выручки над расходами от продажи или обмена имущества, приносящего доход указанный в пунктах выше; 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 выручки над расходами от сделок с биржевыми товарами (включая фьючерсы, форварды и аналогичные сделки) за исключением сделок i) если такие сделки являются хеджирующими и ii) сделки с такими товарами являются основной деятельностью компании; превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); контракты, стоимость которых привязана к базовому активу (номиналу), например деривативы (например, валютный СВОП, процентный СВОП, опционы); выкупная сумма по договору страхования (или сумма займа, обеспеченная договором страхования); суммы, полученные страховой компанией за счет резервов на осуществление страховой деятельности и аннуитетов; иные аналогичные доходы.</p> <p>В отношении юридического лица/СБОЮЛ, являющегося Пассивной нефинансовой организацией, необходимо предоставить информацию о налоговом резидентстве <b>Контролирующих лиц</b>:</p> <p>1.1. <u>Для налоговых резидентов США.</u></p> <p>1.1.1. <b>Контролирующим американским лицом</b> (Substantial U.S. owner) признается:</p>	

- *Физические лица*
- *в организации (корпорации)/партнерстве* – любой специально указанный налоговый резидент США – независимо физическое или юридическое лицо, который прямо или косвенно владеет более 10% долей (акций) данной организации (корпорации)/партнерстве;
- *в трасте* - любой специально указанный налоговый резидент США, рассматриваемый как совладелец траста, либо прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста, и определяется как:
  - ✓ в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
  - ✓ в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.
- *в инвестиционной компании* – анализируются все акционеры без учета 10% доли.

#### 1.2. Для иных налоговых юрисдикций.

**Контролирующее лицо = Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

**Активная нефинансовая компания (Active NFFE)** – организация относится к этой категории при наличии следующих признаков осуществления активной деятельности:

- если за предыдущий календарный год менее 50% доходов составляют доходы от пассивной деятельности и менее 50% активов организации (оцененных по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- акции (доли) организации обращаются на организованных торгах в РФ и на иностранной бирже; акции (доли) организации, которая прямо или косвенно контролируется клиентом, либо прямо или косвенно контролирует такого клиента, обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже;
- акции (доли) организации, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей клиента, обращаются на организованных торгах в РФ или на иностранной бирже;
- организация является Центральным банком, гос. учреждением, международной организацией или на 100% принадлежит одному или нескольким из них;
- клиент создан с целью прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- вновь созданное лицо;
- организация не являлась организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе ликвидации, банкротства или реорганизации в целях продолжения возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- некоммерческая организация, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.