

**АНКЕТА КЛИЕНТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ
ПОРЯДКЕ, ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

<input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель	<input type="checkbox"/> Нотариус, занимающийся частной практикой	<input type="checkbox"/> Независимый оценщик
<input type="checkbox"/> Адвокат	<input type="checkbox"/> Арбитражный управляющий	<input type="checkbox"/> Патентный поверенный
1. Общие сведения о клиенте		

1. Фамилия Имя Отчество _____
2. Дата рождения ____ . ____ . ____ г. Место рождения _____
3. Гражданство – Россия (РФ), ИНН _____ СНИЛС _____
4. Паспорт гражданина РФ: серия _____ № _____, кем и когда выдан _____ код подразделения _____
5. Адрес местонахождения (регистрации): _____
6. Адрес нахождения помещения для осуществления деятельности: _____
7. Телефон: мобильный _____ рабочий _____
e@mail/веб-сайт: _____

Настоящим подтверждаем, что документы, присылаемые с указанного e-mail адреса являются достоверными и соответствуют оригиналам данных документов, сведения и информация содержащаяся в данных документах не искажена и соответствуют действительности

8. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» клиенты обязаны предоставить информацию, необходимую для исполнения Кооперативом требований настоящего Федерального закона

Сведения о принадлежности физического лица к: - иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ), - российским публичным должностным лицам (РПДЛ), - должностным лицам публичной международной организации (МПДЛ)	<input type="checkbox"/> являюсь РПДЛ; <input type="checkbox"/> являюсь ИПДЛ; <input type="checkbox"/> являюсь МПДЛ; <input checked="" type="checkbox"/> не являюсь РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ
Степень родства, либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ (в соотв. с ФЗ № 115 от 07.08.2001)	<input type="checkbox"/> состою в родстве/связи с РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ; <input checked="" type="checkbox"/> не состою в родстве/связи с РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ.
Являетесь ли вы руководителем или учредителем общественным/религиозным организациям, благотворительным фондам/иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющим деятельность на территории РФ и действуете ли в интересах таких организаций	<input type="checkbox"/> являюсь <input checked="" type="checkbox"/> не являюсь <input type="checkbox"/> действую <input checked="" type="checkbox"/> не действую
Сведения о выгодоприобретателях клиента Действуете ли Вы к выгоде другого(их)лица	<input checked="" type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются <input checked="" type="checkbox"/> нет, действую от своего имени, за свой счет и в своих интересах, в случае возникновения выгодоприобретателя(ей) обязуюсь незамедлительно предоставить сведения <input type="checkbox"/> да (предоставить сведения о выгодоприобретателе(ях)
Сведения о представителях клиента	<input checked="" type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются
Является ли (при наличии) ваш представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец руководителем или учредителем общественным/религиозным организациям, благотворительным фондам/иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющим деятельность на территории РФ и действуете ли в интересах таких организаций	<input type="checkbox"/> являюсь <input checked="" type="checkbox"/> не является <input type="checkbox"/> действую <input checked="" type="checkbox"/> не действует
Сведения о бенефициарных владельцах, которые предоставил клиент	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются <input checked="" type="checkbox"/> являюсь своим бенефициарным владельцем
Сведения о бенефициарных владельцах Клиента, установленные Кооперативом	Бенефициарным владельцем является сам клиент: Обоснование: Результат анкетирования и идентификации. Изучение открытых баз данных.

2.Сведения об экономической деятельности клиента, контрагентах клиента

9. Полное наименование организации _____

10. Сведения о государственной регистрации:

дата _____

регистрирующий орган _____

место регистрации _____

11. Основной вид деятельности (ОКВЭД) _____

Дополнительные виды деятельности _____

12. Реквизиты организации:

ОГРНИП _____ ИНН _____

ОКПО _____ КПП _____

р/счет 1 _____

БАНК _____

БИК _____

р/счет 2 _____

БАНК _____

БИК _____

13. Сведения о лицензиях (разрешениях) на право осуществления деятельности (операций) (укажите вид, номер лицензии (разрешения), дата выдачи, срок действия, выдавший орган, вид деятельности (операции), перечень лицензируемой деятельности): _____

14. Имеющиеся (планируемые) основные контрагенты клиента:

Наименование:	Адрес/телефон

15. Перечень основных занимаемых площадей/ АТС (с указанием адреса и площади/марки)

Адрес (место нахождения объекта) Торговая точка АТС	Площадь, кв.м./ год АТС	Вид собственности (собственность, аренда, субаренда и т.д.)	Назначение (производственное помещение, офис, склад и т.д.) Марка АТС
1.			
2.			
3.			
4.			

Сколько времени Вы занимаетесь данным бизнесом?	Меньше 3-х мес. <input type="checkbox"/>	3-6 мес. <input type="checkbox"/>	7-12 месяцев <input type="checkbox"/>	1- 3 года <input type="checkbox"/>	больше 3-х лет <input type="checkbox"/>
Количество поставщиков (подрядчиков)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>		
Количество покупателей (клиентов)	1-2 <input type="checkbox"/>	3-4 <input type="checkbox"/>	5 и более <input type="checkbox"/>		
Количество персонала					
Находится ли какое-либо Ваше имущество в залоге (закладе), под арестом, запрещением (если Да, то укажите какое имущество и причину)	Да <input type="checkbox"/>			Нет <input type="checkbox"/>	

16. Цель установления деловых отношений:

<input type="checkbox"/> получение займа	<input type="checkbox"/> размещение денежных средств	<input type="checkbox"/> иное
--	--	-------------------------------

17. Предполагаемый характер деловых отношений:

<input type="checkbox"/> долгосрочный	<input type="checkbox"/> краткосрочный
---------------------------------------	--

18. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

<input type="checkbox"/> финансово-хозяйственная деятельность ведётся	<input type="checkbox"/> финансово-хозяйственная деятельность осуществляется	<input type="checkbox"/> Иное/не определены
---	--	---

19. Сведения об источниках происхождения средств и(или) иного имущества:

<input type="checkbox"/> заработная плата	<input type="checkbox"/> доходы от бизнеса, инвестиции	<input type="checkbox"/> социальные пособия
<input type="checkbox"/> доходы от индивидуальной трудовой деятельности	<input type="checkbox"/> пенсия	<input type="checkbox"/> стипендия
<input type="checkbox"/> накопления/сбережения	<input type="checkbox"/> финансовая помощь	<input type="checkbox"/> наследство
<input type="checkbox"/> алименты	<input type="checkbox"/> кредиты/займы	<input type="checkbox"/> реализация ценных бумаг, долей в капитале, дивиденды
<input type="checkbox"/> сдача в аренду имущества	<input type="checkbox"/> иное	

2. Деловая репутация, информация для анализа финансового положения клиента

20. Какую систему налогообложения (налоговый режим) Вы применяете

<input type="checkbox"/> Общая система налогообложения (НДФЛ)	<input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения (6%)
<input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения (15 %)	<input type="checkbox"/> Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)
<input type="checkbox"/> Патент	<input type="checkbox"/> НПД (Самозанятый)

21. Финансовое положение:

<input type="checkbox"/> хорошее/стабильное	<input type="checkbox"/> не стабильное
---	--

22. Виды финансовой отчетности и справок, которые клиент готов предоставить:

<input type="checkbox"/> бухгалтерский баланс	<input type="checkbox"/> отчет о финансовом результате
<input type="checkbox"/> годовая (квартальная) налоговая декларация	<input type="checkbox"/> аудиторское заключение за прошлый год
<input type="checkbox"/> справка налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов и сборов	<input type="checkbox"/> Иное
<input type="checkbox"/> не могут быть предоставлены по причине:	

23. Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов :

Ежемесячные доходы	Сумма в месяц	Ежемесячные расходы	Сумма в месяц
От основного вида деятельности		Аренда +эл/энергия	
От дополнительного вида деятельности		Фонд оплаты труда	
Премия		Налоги (в месяц)	
Доход от сдачи в аренду недвижимости		Налоги в квартал	
Проценты по вкладам		Содержание автотранспорта	
Дивиденды		Обслуживание кредитов	
Прочие		Услуги банка	
		Закупка товара	
Итого:		Итого:	

24 Ф.И.О. бухгалтера, телефон _____

25. Деловая репутация клиента (по данным самого клиента или по данным партнеров, контрагентов и т.д. (в виде рекомендательных писем, публикации в СМИ и т.п.))

<input type="checkbox"/> положительная	<input type="checkbox"/> плохая
<input type="checkbox"/> негативная информация о деловой репутации клиента отсутствует	<input type="checkbox"/> иное

26. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения)) о клиенте, предоставленные клиентами, имеющих с клиентом деловые отношения, а также сведения от иных кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента, деловых партнеров и т.д:

отзывы клиентов на _____ листах прикладываются

отзывы кредитных организаций на _____ листах прикладываются с приложением документов: справок, писем и т.д.

отзывы отсутствуют

27. Информация на Официальном сайте в сети Интернет ФССП о наличии (отсутствии) исполнительных производств в отношении клиента (количество)

имеются отсутствуют

28. Информация на Официальном сайте в сети Интернет из Картотеки Арбитражных дел, ГАС РФ «Правосудие»

имеются отсутствуют

29. Наличие судебных актов, в которых клиент выступает должником, дата вступления в законную силу

имеются отсутствуют

30. Наличие положительной (отрицательной) кредитной истории:

кредитная история отсутствует кредитная история положительная

кредитной истории отрицательная (описание) _____

31. Кредиторская задолженность, всего _____, в том числе:

Кредитор/Банк	Сумма (всего)/ Срок (всего)	Ежемесячный платеж	Остаток задолженности (просрочка)

32. Задолженность перед бюджетами и внебюджетными фондами/ поставщиками всего _____, в том числе:

Вид задолженности (налог, сбор, взнос, госпошлина и т.д.)/фонд/ поставщики	Сумма, руб.	Дата возникновения задолженности

33. Информация о наличии в отношении клиента 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:

нет да, (при наличии отметки в данной графе необходимо предоставить доп. сведения)

Своей подписью подтверждаю достоверность сведений, указанных в настоящей анкете. Даю кооперативу согласие осуществлять обработку, в том числе автоматизированную, моих персональных данных, содержащихся в настоящей анкете и документах, переданных Кооперативу, вместе с ней включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, использование, обмен такой информацией с третьими лицами, обезличивание, блокирование и уничтожение. Действую самостоятельно от своего имени и только в собственном (своем) интересе. Проинформирован о необходимости обновления указанных в анкете сведений (информации), при изменении сведений (информации), но не реже одного раза в год. Все документы/копии, предоставленные для рассмотрения в КПК «Поморский кредитный союз» заемщику не возвращаются. Кооператив имеет право отказать в выдаче займа без объяснения причин. Даю свое согласие на получение по почте, электронно и посредством SMS-оповещений информации, в том числе рекламного характера, о продуктах и услугах КПК, проведении акций и пр.

Степень (уровень) риска: <input checked="" type="checkbox"/> регулярный <input type="checkbox"/> повышенный Обоснование оценки риска – результат анкетирования, идентификации и отчет из БКИ. Уровень риска не соответствует критериям повышенного уровня риска.	
Дата: _____ г. Подпись: _____ (подпись и ФИО полностью)	
Менеджер _____ /О. С. Шатровская/	Уполномоченный сотрудник _____ /О. А. Глебова/

ВНИМАНИЕ: Одновременно с данной анкетой предоставляются следующие документы:

1. Учредительные документы, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии
2. Свидетельство о регистрации в качестве ИП, или свидетельство о внесении в внесении в ЕГРИП записи об ИП, зарегистрированном до 01.01.2004 г. или лист записи ЕГРИП
3. Выписки с расчетных счетов (всех имеющихся) о поступлении и расходовании денежных средств (за 6 мес.)
4. Договора с основными контрагентами
5. Договор аренды (при наличии)
6. Книга доходов и расходов
7. Документы о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)
8. Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии
9. Документы подтверждающие отсутствие задолженности по налогам и сборам (с портала государственных услуг)
10. Копии лицензий на осуществление деятельности (при наличии)
11. Полные реквизиты организации, заверенные подписью руководителя и печатью
12. Для адвокатов, ведущих частную практику: удостоверение, нотариусу – приказ о назначении на должность
13. Копия расчетной ведомости по средствам фонда социального страхования РФ (ФСС-4) с отметкой ФСС за последний отчетный период

Документы по Залогу объектов недвижимости (если будет залог)

1. Свидетельство о праве собственности (или выписка из ЕГРН)
2. Правоустанавливающие документы (договор купли продажи, дарения, приватизации, наследования, приватизации, решение суда)
3. Выписка из ЕГРП о наличии/отсутствии ограничений (обременений) на объект недвижимого имущества – оригинал или нотариально заверенная копия
4. Нотариально заверенное либо заверенное в установленном законодательством порядке согласие супруга (супруги) на передачу в залог имущества, если собственник – физическое лицо
5. Кадастровый, технический паспорт
6. Фото квартиры: дом снаружи, адресная табличка, вход в подъезд, вход в квартиру, все помещения внутри (жилые и нежилые), фото всех окон внутри квартиры с видом на улицу, фото заемщика внутри квартиры.