

Опитувальник клієнта – юридичної особи

1. Назва (скорочена) _____ Код ЄДРПОУ: _____
2. Номер контактного телефону¹¹ _____
3. Адреса e-mail _____ 4. Номер факсу _____
5. Ліцензії (дозволи) на здійснення окремих видів діяльності:

Вид діяльності, що потребує ліцензії (дозволу)	Орган, що видав ліцензію (дозвіл)	Серія та № ліцензії (дозволу)	Дата видачі ліцензії (дозволу)	Ліцензія (дозвіл) дійсна(-ий) до

6. Засновники/власники(пряме володіння):

1) _____ (Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ) _____
 (Прізвище, ім'я, по-батькові для фізичної особи / назва для юридичної особи)
 Країна реєстрації (для юридичної особи)/постійного проживання (для фізичної особи): _____
 Дата народження _____._____._____ р. Частка власності (участі): _____ %
 Приналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні

2) _____ (Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ) _____
 (Прізвище, ім'я, по-батькові для фізичної особи / назва для юридичної особи)
 Країна реєстрації (для юридичної особи)/постійного проживання (для фізичної особи): _____
 Дата народження _____._____._____ р. Частка власності (участі): _____ %
 Приналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні

3) _____ (Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ) _____
 (Прізвище, ім'я, по-батькові для фізичної особи / назва для юридичної особи)
 Країна реєстрації (для юридичної особи)/постійного проживання (для фізичної особи): _____
 Дата народження _____._____._____ р. Частка власності (участі): _____ %
 Приналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні

4) _____ (Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ) _____
 (Прізвище, ім'я, по-батькові для фізичної особи / назва для юридичної особи)
 Країна реєстрації (для юридичної особи)/постійного проживання (для фізичної особи): _____
 Дата народження _____._____._____ р. Частка власності (участі): _____ %
 Приналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні

7. Кінцеві бенефіціарні власники (контролери) юридичної особи²:

1) Прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) _____
 Дата народження _____._____._____ р.; Країна постійного місця проживання: _____
 Країна громадянства: _____
 Приналежність до політично значущих осіб, членів їх сімей³ або пов'язаних з ними осіб⁴ ☐ так ☐ ні
 Приналежність до податкових резидентів іноземних держав/юрисдикцій ☐ так (США)¹ ☐ так (інше)⁵ ☐ ні

2) Прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) _____
 Дата народження _____._____._____ р.; Країна постійного місця проживання: _____
 Країна громадянства: _____
 Приналежність до політично значущих осіб, членів їх сімей³ або пов'язаних з ними осіб⁴ ☐ так ☐ ні
 Приналежність до податкових резидентів іноземних держав/юрисдикцій ☐ так (США)¹ ☐ так (інше)⁵ ☐ ні

3) Прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) _____
 Дата народження _____._____._____ р.; Країна постійного місця проживання: _____
 Країна громадянства: _____
 Приналежність до політично значущих осіб, членів їх сімей³ або пов'язаних з ними осіб⁴ ☐ так ☐ ні
 Приналежність до податкових резидентів інших держав/юрисдикцій ☐ так (США)¹ ☐ так (інше)⁵ ☐ ні

8. Керівники⁶:

1) Прізвище, ім'я, по-батькові: _____

Дата народження _____._____._____ р.; Країна постійного місця проживання: _____

Приналежність до політично значущих осіб, членів їх сімей³ або пов'язаних з ними осіб⁴ ☐ так ☐ ніПриналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні

2) Прізвище, ім'я, по-батькові: _____

Дата народження _____._____._____ р.; Країна постійного місця проживання: _____

Приналежність до політично значущих осіб, членів їх сімей³ або пов'язаних з ними осіб⁴ ☐ так ☐ ніПриналежність до податкових резидентів США¹ ☐ так ☐ ні**9. Інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово-фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є клієнт:**

Назва _____ Код ЄДРПОУ _____

10. Інформація про дочірні підприємства:

Назва _____ Код ЄДРПОУ _____

Назва _____ Код ЄДРПОУ _____

11. Характер та мета майбутніх ділових відносин з АТ «КРЕДОБАНК» (послуги, якими Ви плануєте скористатися):☐ Розрахунково-касове обслуговування ☐ Розміщення депозиту ☐ Отримання кредиту☐ Інтернет –банкінг ☐ Інше _____ *зазначається банківська послуга***12. Джерела надходження коштів та інших цінностей:**☐ Фінансова допомога ☐ Позика ☐ Надходження від продажу або відступлення права грошової вимоги☐ Надходження від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів☐ Надходження від продажу цінних паперів ☐ Інше _____**12.1. Максимальна сума очікуваних надходжень на рахунки на місяць:** _____ грн**13. Чи подавала юридична особа фінансову звітність до контролюючих органів?** ☐ Так ☐ Ні**ЯКЩО НІ, то заповніть, будь ласка, таблицю:**

Прогнозне значення прибутку (+)/збитку (-) за поточний рік (грн)	
Прогнозне значення доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг за поточний рік (грн)	
Балансова вартість активів (грн)	
Балансова вартість оборотних активів (грн)	
Наявні грошові кошти (грн)	
Короткострокові зобов'язання (грн)	
Кількість працівників	
Сплачений статутний капітал (грн)	

14. Чи є юридична особа платником податків в США? ☐ Так ☐ Ні**Чи має юридична особа код GINN⁷?** ☐ Так: _____ ☐ Ні**15. Чи є юридична особа податковим резидентом іноземної юрисдикції (крім США)⁸?** ☐ Так ☐ Ні**Чи є юридична особа активною нефінансовою установою (для цілей CRS)⁹?** ☐ Так ☐ Ні**16. Чи є юридична особа неприбутковою організацією¹⁰?** ☐ Так ☐ Ні**17. Додаткові контактні дані:**

ПІБ	Посада	Телефон	E-mail	Сфера повноважень
_____	_____	380 _____	_____@_____	Платежі у гривні ☐ Валютні операції ☐ Зарплатний проєкт ☐ Кредити ☐ Застава/Іпотека ☐
_____	_____	380 _____	_____@_____	Платежі у гривні ☐ Валютні операції ☐ Зарплатний проєкт ☐ Кредити ☐ Застава/Іпотека ☐
_____	_____	_____	_____	Платежі у гривні ☐

- такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;
- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб;

Тісні ділові зв'язки це- документально засвідчені (зокрема правостановлюючими документами) зв'язки, що виникають з політично значущими особами, зокрема:

- права власності (спільне володіння, користування чи розпорядження активами членів сім'ї публічних діячів(наприклад: фізична особа має частку на праві спільної часткової або спільної сумісної власності, зокрема, устаткуванням, обладнанням, транспортом, іншим рухомим та нерухомим майном і т.д. в підприємстві, яким володіє особа, визначена у п.1-3; таке право власності засвідчено відповідним документом);

- представництва:

- (а) представництво, засноване на адміністративному акті;
- (б) представництво, засноване на законі (представництво за законом);
- (в) представництво, засноване на договорі (добровільне або договірне представництво);
- (г) комерційне представництво; ділового партнерства.

5 Особи, які є податковими резидентами двох або більше юрисдикцій мають право визначати резидентство для цілей оподаткування відповідно до правил чинних міжнародних договорів про уникнення подвійного оподаткування.

6 Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) керівника та/або осіб, на яких покладено функції з керівництва та управління господарською діяльністю.

7 GIN - глобальний ідентифікаційний номер в цілях виконання Закону FATCA.

8 Як правило, юридична особа вважається податковим резидентом в юрисдикції, якщо відповідно до законодавства цієї юрисдикції (включаючи податкові конвенції) юридична особа сплачує або повинна сплачувати податок в цій юрисдикції за критерієм постійного місцезнаходження, місцем ефективного управління чи місцем реєстрації, або іншим подібним за природою критерієм, а не лише за критерієм отримання доходів з джерел походження в цій юрисдикції. Юридичні особи з подвійним резидентством можуть застосовувати правила визначення резидентства, що містяться в міжнародних конвенціях (якщо вони застосовуються). Юридична особа, така як партнерство, партнерство з обмеженою відповідальністю або подібна правова форма, яка не має резидентства для цілей оподаткування, розглядається як резидент юрисдикції, в якій знаходиться місце її ефективного управління.

9 Активна нефінансова організація (НФО) – в цілях CRS (загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки) означає будь-яку НФО, яка відповідає будь-якому з таких критеріїв:

- 1) менше 50 % валового доходу такої НФО за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом та менше 50 % активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або утримуються для отримання пасивного доходу;
- 2) акції такої НФО перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів або така НФО є Пов'язаною Організацією іншої Організації, акції якої перебувають у регулярному обігу на організованому ринку цінних паперів;
- 3) НФО є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному або декільком з вищезазначених осіб;
- 4) переважно вся діяльність такої НФО складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком дочірнім компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від діяльності Фінансової Установи, за винятком того, що Організація не вважається такою (Активною НФО), якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит чи будь-який інвестиційний механізм, метою якого є придбання чи фінансування компаній, та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;
- 5) НФО поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю, ніж Фінансова Установа, за умови, що НФО не може підпадати під це виключення з дати, що настає після спливу 24 місяців з дати створення НФО;
- 6) НФО не була Фінансовою Установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації своїх активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої ніж діяльність Фінансової Установи;
- 7) НФО в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для Пов'язаних Організацій, які не є Фінансовими Установами, та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якій Організації, яка не є Пов'язаною Організацією, за умови, що група будь-яких таких Пов'язаних Організацій в основному займається іншою діяльністю, ніж діяльність Фінансової Установи; або
- 8) НФО відповідає усім таким вимогам:

- НФО створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції резидентства виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних або освітніх цілей; чи створена та здійснює діяльність в Україні чи іншій юрисдикції свого резидентства і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською чи садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що здійснює діяльність виключно з метою покращення соціального добробуту;
- НФО звільнено від оподаткування податком на прибуток в Україні чи іншій юрисдикції резидентства;
- НФО не має акціонерів чи учасників, що мають майнову або бенефіціарну частку у її доходах чи активах;
- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО або установчі документи НФО не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи НФО чи використовувати їх на користь приватної особи чи Організації, яка не є благодійною, інакше, ніж в межах здійснення НФО благодійної діяльності, або у зв'язку з виплатою належної компенсації за надані послуги, або виплатою справедливої ринкової ціни за майно придбане НФО; та
- відповідні закони України чи іншої юрисдикції резидентства НФО чи установчі документи НФО вимагають, щоб після ліквідації чи припинення НФО всі її активи було передано Урядовій Організації чи іншій неприбутковій організації, чи передачі виморочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження НФО чи будь-якому його політичному підрозділу.

10 Неприбуткові організації - юридичні особи (крім державних органів, органів державного управління та установ державної і комунальної власності), що не є фінансовими установами, створені для провадження наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної, політичної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку.

11 У випадку наявності осіб із відповідними повноваженнями, щодо яких закріплені додаткові номери телефонів для здійснення комунікації із Банком, заповнюється п.17 Опитувальника.

Відмітки банку

Клієнт належить до сегменту:

☐ Малий та середній бізнес

☐ Корпоративний клієнт

☐ Українсько-польський бізнес

Повноту і правильність заповнення опитувальника перевірів працівник банку, відповідальний за ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнта:

(дата)

(посада)

(прізвище, ініціали)

(підпис)