

Опитувальник клієнта – юридичної особи

1. Назва (скорочена) _____ Код ЄДРПОУ: _____

2. Номер контактного телефону _____

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 ☐ 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 GIN⁷? ☐ 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

Інформований, що Банк зобов'язаний здійснювати обробку персональних даних з метою виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 р. № 361-IX (далі - Закон).

Повідомлений, що згідно ст. 11 Закону встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, проведення фінансової операції, відкриття рахунка, можливі лише після проведення ідентифікації, верифікації клієнта (особи, представника клієнта), вжиття інших заходів на вимогу Закону. Банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні)/проведенні фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, якщо клієнтом чи його представником надано до Банку недостовірну інформацію або подано інформацію з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу, якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим тощо.

Відомості, зазначені в опитувальнику, є вичерпними та достовірними. Ознайомлений з пам'яткою щодо політично значущих осіб, членів їх сімей/пов'язаних з ними осіб.

Дата заповнення: _____._____._____ р.

Керівник: _____ (посада) _____ (П.І.Б.) _____ (підпис)
М.П. (за наявності)

Примітка: В разі недостатності полів форми для висвітлення повної інформації застосовується додатковий аркуш опитувальника (з послідовною нумерацією).

1 під податковими резидентами Сполучений Штатів Америки мається на увазі:

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави;

- особи, які мають посвідку на проживання в США (Green Card);
- особи, які перебували в США протягом більше 31 дня у поточному році і більше 183 днів в сукупності протягом трьох попередніх років (крім вчителів, студентів та стажерів, які тимчасово перебувають/перебували на території США на підставі віз типу «F», «J», «M» або «Q»).

2 кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція. Кінцевим бенефіціарним власником є:

- для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
- для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів.

Ознакою здійснення прямого вирішального впливу на діяльність є безпосереднє володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи.

Ознаками здійснення непрямого вирішального впливу на діяльність є принаймні володіння фізичною особою часткою у розмірі не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу або прав голосу юридичної особи через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення, чи здійснення вирішального впливу шляхом реалізації права контролю, володіння, користування або розпорядження всіма активами чи їх часткою, права отримання доходів від діяльності юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування органів управління, а також вчинення правочинів, які дають можливість визначати основні умови господарської діяльності юридичної особи, або діяльності трасту або іншого подібного правового утворення, приймати обов'язкові до виконання рішення, що мають вирішальний вплив на діяльність юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, незалежно від формального володіння.

При цьому кінцевим бенефіціарним власником не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або лише посередником щодо такого права.

3 члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники;

4 особи, пов'язані з політично значущими особами, - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- 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 GIIN - 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 джерелом 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.

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)