

Опитувальник клієнта – фізичної особи-підприємця

1. Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) _____

2. Ідентифікаційний код¹ (за наявності) _____

3. Номер контактної телефону, факсу _____ Адреса e-mail _____

4. Належність до публічних осіб², до осіб близьких³ або пов'язаних із публічними особами⁴:

Ні

Так, зокрема:

а) Чи є Ви кінцевим бенефіціарним власником (контролером)⁵ юридичних осіб?

Ні

Так, а саме: _____

б) Чи є Ви керівником юридичних осіб?

Ні

Так, а саме: _____

5. Зміст діяльності (найменування основних напрямків діяльності): _____

6. 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

7. Характер та мета майбутніх ділових відносин з АТ «КРЕДОБАНК» (послуги, якими Ви плануєте скористатися):

Розрахунково-касове обслуговування (відкриття поточного/карткового рахунку)

Розміщення депозиту

Отримання кредиту

Інтернет – банкінг

Операції з готівковими коштами на суму від 150000 грн

Інше _____

8. Характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей:

Сукупний середньомісячний дохід

Фінансова допомога

Позика

Надходження від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів

Надходження від продажу цінних паперів Надходження від продажу або відступлення права грошової вимоги

Інше _____

9. Річний дохід (грн) за попередній рік (або прогнозне значення для підприємців, державна реєстрація яких відбулась у поточному році)

До 500 000

500 000 – 1 000 000

1 000 000 – 2 000 000

Понад 2 000 000

10. Чи належите Ви до податкових резидентів США⁶?

Так

Ні

Клієнту повідомлено, що згідно ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій можливі лише після проведення ідентифікації, верифікації клієнта (особи, представника клієнта) і вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк має право втрутитися, а клієнт (особа, представник клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребуює банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання клієнтом (особою, представником клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори не укладаються, фінансові операції не здійснюються.

Відомості, зазначені в опитувальнику, є вичерпними та достовірними.

Дата заповнення ____/____/____ р.

Підпис клієнта _____

М.П. (за наявності)

1 зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків України або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;

2 Публічні особи - особи, які відповідно до Закону є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Національними публічними діячами є фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме:

• Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України;

• перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники;

• народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;

• голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та вищих спеціалізованих судів;

• члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;

- Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
- Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Голова Антимонопольного комітету України та його заступники;
- Голова та члени Рахункової палати; члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України;
- надзвичайні і повноважні послы; Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких перевищує 50 відсотків;
- керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів.

Іноземними публічними діячами є фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту;
- голови та члени правлінь центральних банків;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин;
- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення;
- керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

Діячами, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, є посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років керівні посади в таких організаціях (директори, голови правлінь або їх заступники) або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

3 Близькі особи - члени сім'ї* публічної особи, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням публічної особи.

4 Пов'язаними із публічними особами, є особи, з якими члени сім'ї* національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки.

* **члени сім'ї:**

а) особа, яка перебуває у шлюбі із публічною особою та його діти до досягнення ними повноліття - незалежно від спільного проживання;

б) будь-які особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки із публічною особою (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

5 кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

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

6 під податковими резидентами Сполучений Штатів Америки маються 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»).

Відмітки банку

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

(дата)

(посада)

(прізвище, ініціали)

(підпис)