

ОПИТУВАЛЬНИЙ ЛИСТ
фізичної особи - підприємця/особи, що здійснює незалежну професійну діяльність (резидента/нерезидента)

I. ІДЕНТИФІКАЦІЙНІ ДАНІ КЛІЄНТА

1	Прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності):							
	Українською мовою:							
	Англійською мовою (для нерезидентів):							
2	Громадянство, дата та місце народження:							
3	РНОКПП (ідентифікаційний код):							
4	Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності):							
5	Місце фактичного проживання або перебування із зазначенням індексу (для резидента):							
6	Місце тимчасового перебування в Україні (для нерезидента):							
7	Номери контактних телефонів, адреса електронної пошти:		моб. тел.		e-mail:		сайт:	
У разі зміни фактичної адреси, номерів телефонів, e-mail, клієнт повідомляє Банк про зміни листом. При цьому, актуалізація даних із заповненням нового опитувального листа не здійснюється.								
8	Ідентифікаційні дані представника клієнта та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном: ☐ - такі особи відсутні							
	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), громадянство (для нерезидента)	Паспорт: серія (за наявності), номер, ким виданий, дата видачі та термін дії (за наявності)	Назва та реквізити документа, що підтверджує повноваження	Дата народження	Місце постійного проживання, перебування або реєстрації	РНОКПП (за наявності)	Особа є PERs ¹	
							☐ ні / ☐ так	
							☐ ні / ☐ так	
9	Чи належите Ви до PERs ¹ ? ☐ ні / ☐ так							
10	Якщо в п.п. 8, 9 цього опитувального листа, в стовбці «Особа є PERs ¹ » та в полі «Чи належите Ви до PERs ¹ » проставлена позначка «так», надайте інформацію про політично значущу особу?							
	Прізвище, ім'я, по батькові	Дата і місце народження	Громадянство	РНОКПП	Назва посади	Дати призначення на посаду та дата звільнення	Місце постійного проживання, перебування або реєстрації	Статус PERs (публічний діяч, член сім'ї публічного діяча, особа, яка пов'язана із публічним діячем)

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

11	Стислий опис діяльності (бізнесу): а) характер діяльності (виробництво, торгівля, послуги, інше); б) опис продукту, що виробляється (продається); в) опис споживачів (покупців); г) географія збуту продукту. Якщо декілька напрямків діяльності, опишіть кожний із них.	
12	Інформація про холдингову групу, промислово-фінансову групу, бізнес-групу (підприємства та ФОП, які пов'язані між собою спільним володінням, управлінням або спільним бізнес-процесом) або інше об'єднання, до якого входить клієнт:	

Інформація про холдингову групу, промислово-фінансову групу, бізнес-групу або інше об'єднання (найменування, ЄДРПОУ), в яку входить клієнт:				☐ - не входить	
Інформація про юридичні особи, в яких клієнт є акціонером/учасником (найменування, ЄДРПОУ, доля в статному капіталі):				☐ - не є учасником	
13	Інформація про ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності): (у разі потреби додати необхідну кількість рядків)				☐ - діяльність не потребує отримання ліцензії (дозволу)
	Назва	серія	номер	Найменування органу, що видав	Дата видачі
14	Інформація про використання нерухомого майна в діяльності (бізнесі), у разі потреби додати необхідну кількість рядків:				
	Тип (магазин, виробництво, склад, офіс, інше)	Площа, кв.м.	Підстава володіння (власне, оренда, інше)	Адреса місцезнаходження	
15	Інформація про інші банки, в яких відкрити рахунки (у разі потреби додати необхідну кількість рядків):				☐ - рахунки в інших банках відсутні
	Назва банку	МФО банку	Номер рахунку	Орієнтовна середньомісячна сума надходжень на рахунок	
16	Основні постачальники клієнту товарів (сировини), робіт (послуг) (найменування/ПІБ та ЄДРПОУ/РНОКПП):		Основні покупці у клієнта товарів, робіт (послуг) (найменування/ПІБ та ЄДРПОУ/РНОКПП):		
17	Інформація про фінансовий стан клієнта: період				☐ клієнтом надана копія податкової декларації за останній звітний (податковий)
	Наявність іншого місця роботи (якщо клієнт одночасно працює): Якщо «наявне», зазначте: назву роботодавця _____, посаду _____, щомісячний дохід _____				☐ - наявне / ☐ - відсутнє
	Наявність нерухомого майна у власності:				☐ - наявне / ☐ - відсутнє
	Наявність рухомого майна у власності:				☐ - наявне / ☐ - відсутнє
	Наявність цінних паперів (часток в статному капіталі іншої юридичної особи) у власності:				☐ - наявні / ☐ - відсутні
	Кількість найманих працівників та осіб, з якими укладені цивільно-правові договори -				
	Якщо копії податкової декларації не надана банку, додатково зазначте:				
	Загальна сума доходу за останній звітний (податковий) період: _____ (грн., коп.)				☐ клієнт є новоствореним підприємцем
18	Періодичність подання клієнтом податкової декларації до державного органу:		☐ - щомісячно; ☐ - щоквартально; ☐ - щороку;		

III. ІНФОРМАЦІЯ ПРО МЕТУ ТА ХАРАКТЕР ДІЛОВИХ ВІДНОСИН З БАНКОМ

19	Мета ділових відносин / перелік послуг (продуктів), якими користується або планує користуватись клієнт:	
	☐ - готівкові операції за рахунком (внесення/зняття); ☐ - перекази готівки без відкриття рахунку; ☐ - безготівкові перекази в Україні; ☐ - безготівкові транскордонні перекази; ☐ - покупка/продаж валюти (валюто-обмінні операції); ☐ - зарплатно-карткові проекти;	☐ - депозитні операції; ☐ - операції з кредитування; ☐ - отримання гарантій; ☐ - операції з цінними паперами; ☐ - використання банківських комірок (індивідуальних сейфів); ☐ - інші: _____
20	Прогнозована максимальна сума <u>регулярних надходжень</u> (дохід від діяльності, перерахування з власного рахунку в іншому банку, тощо) протягом місяця на всі рахунки в Банку (грн.):	
	☐ - не більш 200 000; ☐ - не більш 400 000; ☐ - не більш 1 000 000; ☐ - не більш 5 000 000; ☐ - не більш 10 000 000; ☐ - якщо більш 10 000 000 грн., то зазначте максимальну суму _____	
21	Прогнозована сума можливих <u>нерегулярних надходжень</u> (продаж майна, позика, фінансова допомога, тощо) на рахунки в Банку: _____ грн., ☐ - не плануються	

22 Джерела регулярних та нерегулярних надходжень коштів та інших цінностей на рахунки клієнта, у тому числі які плануються, зокрема (але не виключно):	
☐ заробітна плата, пенсія, стипендія, соціальні виплати ☐ дохід від підприємницької або незалежної професійної діяльності ☐ надходження з власних рахунків в інших банках або внесення власних заощаджень ☐ дохід від корпоративних прав (отримання дивідендів) ☐ дохід від здачі майна в оренду ☐ від продажу цінних паперів (часток в статутному капіталі іншої юридичної особи)	☐ від продажу майна (рухомого або нерухомого) ☐ від продажу або відступлення прав вимоги ☐ отримання позик, допомог, у тому числі від родичів ☐ пасивні доходи (за депозитами, інше) ☐ за строковими контрактами або іншими похідними фін. інструментами деривативами ☐ інші (зазначте)
23 Чи планує клієнт використовувати наступні послуги банку або проводити наступні фінансові операції?	
Розрахунки за безтоварними операціями (позика, фінансова допомога, відступлення прав вимоги або переведення боргу, тощо).	☐ ні / ☐ так. Якщо «так», зазначте орієнтовний обсяг, що планується (грн.):
Розрахунки за цінні папери.	☐ ні / ☐ так. Якщо «так», зазначте вид цінних паперів, з якими плануються операції:
Розрахунки за зовнішньоекономічними операціями.	☐ ні / ☐ так. Якщо «так», зазначте вид операцій ЗЕД (експорт, імпорт, інше), та орієнтовний щомісячний обсяг коштів за ЗЕД, у гривневому еквіваленті:
Операції з готівкою за рахунком (внесення або зняття).	☐ ні / ☐ так. Якщо «так», зазначте орієнтовний щомісячний обсяг, що планується (грн.):
24 Надайте відповіді на наступні питання:	
Чи є клієнт суб'єктом первинного фінансового моніторингу? <i>Якщо «так», заповніть додаток до Опитувального листа (додаток № 50 до Програми НПК).</i>	☐ ні / ☐ так
Чи має клієнт або особи, що зазначені в п. 8 Опитувального листа, або контрагенти клієнта зв'язки (корпоративні, майнові або господарські) із російською федерацією чи республікою білорусь (державою, юридичними або фізичними особами, які зареєстровані або мають місце проживання чи місце знаходження в цих країнах)? ⁴ <i>Якщо «так», заповніть додаток до Опитувального листа (додаток № 42 до Програми НПК).</i>	☐ ні / ☐ так
Чи здійснює (планує здійснювати) клієнт діяльність у сфері віртуальних активів (створення, адміністрування, зберігання, продаж (обмін), переказ)?	☐ ні / ☐ так
Чи бере (планує брати) клієнт участь у державних закупівлях (тендерах)?	☐ ні / ☐ так
Чи здійснює (планує здійснювати) клієнт зовнішньоекономічні операції із контрагентами в офшорних зонах?	☐ ні / ☐ так
Чи відкриті кримінальні справи стосовно клієнта? Якщо «так», зазначте номери справ:	☐ ні / ☐ так
Чи були випадки відмови клієнту в обслуговуванні в інших банках? Якщо «так», зазначте назву банку, який відмовив в обслуговуванні, та причину відмови:	☐ ні / ☐ так

IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

25 Інформація щодо належності особи до такої, що є пов'язаною з Банком (згідно вимог ст. Закону України «Про банки і банківську діяльність»)²?	
Чи є Ви власником істотної участі у юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви керівником юридичних осіб які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви керівником або членом комітетів юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви керівником служби внутрішнього аудиту юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви асоційованою особою власника істотної участі у споріднених та афілійованих особах банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви асоційованою особою керівника юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви асоційованою особою керівника або члена комітетів юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
Чи є Ви асоційованою особою керівника служби внутрішнього аудиту юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами банку?	☐ ні / ☐ так
26 Інформація щодо належності клієнта до податкових резидентів США³	
Чи маєте Ви статус податкового резидента США (згідно вимог закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»)? <i>Якщо так, заповніть додаток до Опитувального листа (додаток № 35 до Програми НПК).</i>	☐ ні / ☐ так
27 Інформація про володіння клієнтом часткою в іноземній компанії	
Чи володіє Ви часткою в іноземній юридичній компанії (згідно вимог ст. 39-2 Податкового кодексу України)? <i>Якщо так, заповніть додаток до Опитувального листа (додаток № 38 до Програми НПК).</i>	☐ ні / ☐ так

¹ **PEP (PEPs у множині)** - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою. Перелік посад, призначення на які тягне набуття статусу «політично значущої особи» зазначене в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з яким можливо ознайомитися у мережі Інтернет або отримати у банку у вигляді пам'ятки.

² **Пов'язані особи з банком** – це 1) контролери банку; 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку; 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 цього визначення; 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини. Банк зобов'язаний з'ясовувати пов'язаність особи з банком згідно ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», з яким можливо ознайомитися у мережі Інтернет або отримати у банку у вигляді пам'ятки.

Афілійована особа банку - будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку.

Споріднена особа - юридична особа, яка має спільних з банком власників істотної участі.

Істотна участь - пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

³ **Податковий резидент США (у разі наявності одного з пунктів)** – це 1) - особа, яка є громадяни США; 2) особа, яка має право на постійне проживання у США, в т.ч. за «грін кард» (green card) тощо; 3) особа, місцем народження якої є США; 4) особа, яка має постійну поштову адресу або адресу для кореспонденції у США; 5) особа, яка має довірчу, управлінську або будь-яку іншу адресу у США; 6) особа, як здійснює переказ коштів на рахунок (-и) у США з метою їх інвестування та (або) накопичення; 7) особи, які надавали довіреність на представництво або право підпису особи, яка має адресу у США.

⁴ **Вважається, що зв'язок із державою, що здійснює збройну агресію проти України, мають фізичні або юридичні особи:**

- 1) які є громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- 2) які є юридичними особами, які створені та зареєстровані відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 3) учасником (акціонером) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- 4) кінцевим бенефіціарним власником яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- 5) учасником (акціонером) яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 6) які є учасниками (акціонерами) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 7) які є учасниками (акціонерами) юридичних осіб спільно з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 8) які є юридичними особами, у структурі управління та/або керівником яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- 9) які мають ділові відносини з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- 10) які мають ділові відносини з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 11) які мають ділові відносини з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 12) які є юридичними особами, що мають дочірні компанії, філії, представництва та/або інші відокремлені підрозділи на території держави, що здійснює збройну агресію проти України;

- 13) які володіють цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або самої такої держави;
- 14) щодо яких під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів установлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- 15) які здійснюють прямо та/або опосередковано передавання (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України.

Шановний клієнт! Будь-ласка, не залишайте порожніми поля в цьому опитувальнику. У разі, якщо на запитання відповіді не існує – напишіть слово «відсутня», «ні».

Згідно частини 6 статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

У разі ненадання клієнтом (особою, представником клієнта) документів чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки клієнта, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Своїм підписом підтверджую правильність і достовірність наданих даних, та у разі зміни, зазначеної у цьому Опитувальному листі інформації, зобов'язуюсь надати нову інформацію (документи) протягом 3 (трьох) робочих днів із дня настання відповідних змін, а також даю згоду на обробку Банком наведених у цьому Опитувальному листі персональних даних з метою забезпечення реалізації правових відносин у сфері економічних, фінансових послуг; податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Підтверджую, що персональні дані, що містяться в цьому Опитувальному листі, надаються відповідно до отриманої згоди суб'єктів персональних даних на обробку такої інформації Банком та передачу відповідних відомостей (даних) в цілях дотримання вимог законодавства України та/або міждержавної угоди по оподаткуванню іноземних рахунків між урядом України та США та/або Закону Сполучених Штатів Америки «Про оподаткування іноземних рахунків» («FATCA») (далі - законодавство про оподаткування іноземних рахунків («FATCA»)) в уповноважений орган або особі, на яку покладено зобов'язання по утриманню податку у відповідності з положеннями законодавства про оподаткування іноземних рахунків («FATCA») або який застосовує положення законодавства про оподаткування іноземних рахунків («FATCA»), а також іноземним податковим агентам.

_____	_____	_____
(дата заповнення)	(підпис клієнта / представника)	(прізвище, ініціали)

Відмітки банку	дата отримання Опитувального листа
Працівник, який перевіряв Опитувальний лист	_____ ** _____ (підпис працівника) (посада, ПІБ)

**** Підтверджую, що верифікація Клієнта (представника Клієнта) здійснена відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку у присутності Клієнта (представника Клієнта). Ідентифікаційні дані особи клієнта (представника клієнта) відповідають відомостям, зазначеним в отриманих від нього належним чином оформлених та чинних (дійсних) документах.**