

ОПИТУВАЛЬНИК КЛІЄНТА ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – ПІДПРИЄМЦЯ

(для здійснення АТ «ЮНЕКС БАНК» належної перевірки клієнта)

Вся інформація, надана Вами в опитувальнику, набуває статусу банківської таємниці та не підлягає розголошенню третім особам.
Звертаємо Вашу увагу, що Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим.

1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)											
2	РНОКПП реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серія) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
3	Дата народження											
4	Місце народження (за наявності)											
5	Громадянство											
6	Відомості про документ, що засвідчує особу назва документу _____ Серія _____ номер _____ дата видачі _____ Орган, що видав документ _____ Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) _____											
7	Адреса місця проживання (реєстрації) Країна _____ Область _____ Район _____ Населений пункт ☐ м. ☐ смт. ☐ с. _____ ☐ вулиця ☐ проспект ☐ бульвар ☐ алея ☐ площа _____ ☐ будинок _____ ☐ корпус _____ ☐ квартира _____ Адреса фактичного місця проживання / тимчасового перебування на території України (для нерезидентів) Країна _____ Область _____ Район _____ Населений пункт ☐ м. ☐ смт. ☐ с. _____ ☐ вулиця ☐ проспект ☐ бульвар ☐ алея ☐ площа _____ ☐ будинок _____ ☐ корпус _____ ☐ квартира _____ [] Місце фактичного проживання співпадає з місцем реєстрації											
8	Номери контактного телефону та факсу											
9	Адреса електронної пошти / вебсайту (за наявності)											
11	Інформація про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця Дата запису в ЄДР «_____» _____ р. Номер запису в ЄДР _____											
12	Вид (види) підприємницької діяльності (із зазначенням основного виду діяльності)											
14	Зміст/суть діяльності (на що орієнтовано бізнес, частка на ринку, тощо)											
15	Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності) [] Ліцензії (дозволи) на право здійснення певних видів операцій (діяльності) відсутні (у разі наявності – зазначити найменування, серія, номер, орган видачі, термін дії)											
16	Наявність найманих працівників	☐ Так, у кількості «_____» осіб ☐ Ні										
17	Рахунки, що відкриті в інших банках (найменування банку, код банку, номер рахунку)	<table border="1"> <tr> <td>Код банку/найменування банку</td> <td>номер рахунку, валюта</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Код банку/найменування банку	номер рахунку, валюта								
Код банку/найменування банку	номер рахунку, валюта											

18	Наявність нерухомого майна		Наявність рухомого майна	
	☐ Так ☐ Ні квартира	☐ Так ☐ Ні Автотранспортний засіб		
	☐ Так ☐ Ні будинок (дача)	☐ Так ☐ Ні Спеціалізована техніка		
	☐ Так ☐ Ні комерційна нерухомість	☐ Так ☐ Ні водне судно		
	☐ Так ☐ Ні земельна ділянка	Інше майно (вказіть, якщо таке є) _____		
	Інше майно (вказіть, якщо таке є) _____			
наявність майнових прав		☐ Так ☐ Ні наявність депозитних рахунків в інших банках		
☐ Так ☐ Ні паї	☐ Так ☐ Ні акції	☐ Так ☐ Ні наявність заборгованості за кредитами		
☐ Так ☐ Ні інтелектуальна власність	☐ Так ☐ Ні частка в юридичній особі (у разі наявності, зазначити код ЄДРПОУ, із зазначенням частки власності (участі))	інше (вказати) _____		
Чистий фінансовий результат за попередній рік (у разі відсутності вказати причину)				
[] прибуток [] збиток				
Орієнтовний щомісячний сукупний дохід				
☐ до 400 000 грн.		☐ від 1 000 000,00 до 5 000 000 грн.		
☐ від 400 000 грн. до 1 000 000,00		☐ більше 5 000 000 грн.		
19	Основні Ваші контрагенти (назва/П.І.Б., код за ЄДРПОУ/РНОКПП)			
	[] новостворена юридична особа, залучення контрагентів відповідно до укладених контрактів та договорів			
20	(Заповнюється Клієнтами при відкритті рахунку) Передбачувані обороти (обсяг планових фінансових операцій) по усіх поточних рахунках які плануються/очікуються за місяць (грн.): _____ грн. (_____ доларів США; _____ євро)			
21	Джерела надходження коштів на Ваші рахунки, відкриті в Банку			
	[] Оплата товарів або послуг готівкою	[] отримання кредиту / овердрафту		
	[] Безготівкові надходження від контрагентів	[] Надходження від продажу активів		
	[] Отримання фінансової допомоги	[] Надходження від продажу цінних паперів		
	[] Отримання позики	[] Надходження від продажу цінних паперів		
	[] Надходження з власного рахунку, відкритого в іншому банку	[] Надходження від продажу або відступлення права грошової вимоги		
	[] інші надходження (вказіть, що саме)	[] Надходження від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів		
22	Мета встановлення ділових відносин з АТ «ЮНЕКС БАНК» (вид послуг якими користується, планує користуватися клієнт)			
	Розрахунково-касове обслуговування	[]	Кредитне обслуговування	
	Система «Клієнт-Банк»	[]	Депозитне обслуговування	
	Зовнішньоекономічні операції	[]	Документарні операції	
	Внесення готівкових коштів	[]	Збереження коштів та інших цінностей	
	Отримання готівкових коштів	[]	Інше (вказіть, що саме)	
10	Чи належите Ви до політично значущих осіб, до членів сім'ї або осіб, пов'язаних із політично значущими особами?			
	[] Ні (Я не належу до політично значущих осіб, членів сім'ї, або осіб, пов'язаних з політично значущими особами)			
	[] Так			
	Якщо відповідь «Так», необхідно зазначити:			
	1. відповідна категорія (посада/функція) _____			
	2. спорідненість, характер відносин, зв'язку (для близьких та пов'язаних осіб) _____			
	3. належність до кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або керівників юридичних осіб (Так ____/Ні ____)			
	Якщо відповідь «Так», зазначити Назву, ЄДРПОУ (країну реєстрації для нерезидентів) _____			
11	Чи маєте Ви, окрім громадянства, зазначеного в п. 5 Опитувальника, громадянство США (FATCA)			
	[] ні	[] так, маю громадянство США	[] так, країною мого народження є США	
	Інформація про належність особи до податкових резидентів Сполучених Штатів Америки (надалі – США)			
	Під поняттям «податковий резидент США» маєтья на увазі відповідність хоча б одному із перелічених критеріїв: наявність громадянства США; місце народження в США; проживання на території США протягом більше 31 дня у поточному році і більше 183 днів в сукупності протягом трьох попередніх років; наявність «Green Card» (ідентифікаційна картка, що підтверджує наявність дозволу на проживання в США людини, що не є громадянином США, та надає право на працевлаштування на всій території цієї країни); інші обставини, що зумовлюють та зобов'язують подачу податкової декларації та/або сплату податків до Служби внутрішніх доходів США.			

Якщо «Так», то необхідно заповнити відповідну форму з сайту (або W-9 https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-9 та/або W-8 BEN-E https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-8-ben-e), що буде надано окремо на Ваш запит управлінням фінансового моніторингу)	
☐ Я не належу до податкових резидентів США	☐ Я належу до податкових резидентів США Ідентифікаційний номер платника податків США (TIN) _ _ _ - _ _ - _ _ _ _ _
22	Інформація щодо фактів володіння часткою (прямо або опосередковано) в іноземній юридичній особі відповідно до норм статті 39 ² Податкового кодексу України (контрольовані іноземні компанії ¹ (KIK)) Чи володієте Ви часткою в іноземній юридичній особі?
	☐ Ні ☐ Так Якщо так, то необхідно заповнити Додаток № 24
23	Чи маєте Ви статус податкового резидента іншої юрисдикції (країни) крім України та США (CRS)
	☐ Ні ☐ Так Якщо так, то необхідно заповнити Додаток №26
24	Чи маєте Ви зв'язки із країною-агресором (росія/білорусь)
	☐ Ні ☐ Так Якщо так, то необхідно заповнити Додаток №29

Цим надаю згоду на внесення моїх персональних даних, зазначених в опитувальнику клієнта та інших наданих мною документах, в інформаційну базу даних АТ «ЮНЕКС БАНК» та їх обробку в наступних цілях:

- забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі, відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку;

- забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування;

- забезпечення реалізації відносин з акціонерами АТ «ЮНЕКС БАНК» та пов'язаними особами.

В свою чергу зобов'язуюся вчасно інформувати АТ «ЮНЕКС БАНК» про будь-які зміни персональних даних, зазначених в опитувальнику клієнта та інших наданих мною документах (відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»).

Підписавши цей опитувальник підтверджую що поінформований про покладені на АТ «ЮНЕКС БАНК» обов'язок щодо обробки персональних даних для цілей протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму.

Одночасно з підписанням опитувальника персональні дані вносяться в базу персональних даних, при цьому підтверджую, що повідомлений про свої права, зазначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та цілі використання персональних даних, що зазначені вище. Ознайомлений з тим, що виконання Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних.

Підтверджую, що у відповідності із наданими мені дозволами моїми співробітниками я маю право:

- на обробку персональних даних;
- на їх використання;
- на передачу персональних даних третім особам в.т.ч. банку.

Підтверджую, що наведені у цьому опитувальнику відомості є повними і достовірними (Банк може здійснити їх перевірку у будь-яких доступних йому джерелах інформації). Відомості, наведені у наданих до Банку документах є чинними (дійсними) на момент їх подання та включають усі необхідні ідентифікаційні дані.

Пам'ятка Клієнту:

Шановний Клієнте! У разі не заповнення всіх пунктів Опитувальника анкета вважається недійсною! Будь-ласка, не залишайте порожні поля в цьому опитувальнику. Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та згідно вимог передбачених частиною 6 статті 11 цього Закону 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 легалізації»

Дата заповнення: «___» _____ 202__ р.

(ПІБ) МП (за наявності)

(Підпис)

Повноту та правильність заповнення Опитувальника фізичної особи - підприємця перевірів працівник АТ «ЮНЕКС БАНК», відповідальний за ідентифікацію і належну перевірку клієнта:

“___” _____ 202__ р.

(Посада, Прізвище, ініціали та підпис співробітника банку)

Всі питання складено згідно вимог чинного законодавства, та інформація, яку буде отримано Банком із цієї анкети вважається конфіденційною і не підлягає розповсюдженню у будь-якому вигляді за винятком випадків зумовлених чинним законодавством України.

¹ Контрольованою іноземною компанією визнається будь-яка юридична особа, зареєстрована в іноземній державі або території, яка визнається такою, що знаходиться під контролем фізичної особи - резидента України або юридичної особи - резидента України відповідно до правил, визначених Податковим Кодексом України.

Визначення термінів в опитувальнику.

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

Національні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років в Україні визначні публічні функції, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники; керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники; керівник та заступники керівника Державного управління справами; керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А"; Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, 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; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Директор Державного бюро розслідувань та його заступники; Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники; Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів; надзвичайні і повноважні послы; начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків; члени керівних органів політичних партій;

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, уряду, міністри (заступники);
- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;
- голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;
- надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;
- члени керівних органів політичних партій;

Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали протягом останніх трьох років посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували протягом останніх трьох років будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів;

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

- відомо, що 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

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.

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.

Податковий резидент США (у разі наявності одного з пунктів):

- особа, яка є громадянином США;
- особа, яка має право на постійне проживання у США, в т.ч. за «грін карт» (green card) тощо;
- особа, місцем народження якої є США;
- особа, яка має постійну поштову адресу або адресу для кореспонденції у США;
- особа, яка має довірчу, управлінську або будь-яку іншу адресу у США;
- особа, як здійснює переказ коштів на рахунок (-и) у США з метою їх інвестування та (або) накопичення;
- особи, які надавали довіреність на представництво або право підпису особі, яка має адресу у США;

Наявний зв'язок з державою-агресором російська федерація або республіка білорусь (у разі наявності одного з пунктів):

- Ви є учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- Ви учасником (акціонерами) юридичних осіб спільно з громадянином держави-агресора та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава-агресор, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави-агресора (пов'язана особа);
- Ви маєте ділові відносини з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України держави-агресора та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України;
- Ви маєте ділові відносини з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України;
- Ви маєте 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 держави-агресора 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;
- Ви володієте цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або самої такої держави;
- Ви маєте джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями з держави-агресора;

Ви 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-агресор.