**В О П Р О С Н И К**

**ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Фамилия, имя, отчество** | Фамилия Золотой стандарт Отчество | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Дата регистрации в качестве индивидуального предпринимателя** | 11.11.1999 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **ОГРН** | 111111111111111 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **ИНН** | 111111111111 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Дата начала фактического ведения предпринимательской деятельности** | 11.11.1999 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Основное направление деятельности** | 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Фактическая сфера деятельности** | 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Почтовый адрес** | * Индекс | * Страна | | | * Регион | | | | | | * Город | | | | | |
| 111111 |  | | | Москва | | | | | | 191 | | | | | |
| * Район | * Населенный пункт | | | * Улица | | | | | | * Дом | * Корп./Стр. | | | | * Пом./Офис |
|  |  | | |  | | | | | | 1 |  | | | |  |
|  | **Контактная информация** | * Стационарный телефон | | | | * Мобильный телефон | | | | | | * Факс | | | * e-mail | | |
| код города | номер | | | 8 111 111-11-11 | | | | | |  | | | asd@ASD.RU | | |
|  |  | | |
|  | **Численность коллектива, ежемесячный фонд оплаты труда**  🗹 отметьте, если предпринимательскую деятельность осуществляете в единственном числе | По штату | По факту | | | | | | | | | Кол-во оборудованных рабочих мест | | | Ежемесячный фактический фонд оплаты труда | | |
|  |  | | | | | | | | |  | | |  | | |
| 10OPDVECh0 Осуществляю предпринимательскую деятельность в единственном числе | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Сведения о лицензиях (разрешениях) на осуществление деятельности**  🗹 отметьте, если деятельность не лицензируется | Номер лицензии (разрешения) | | Вид  лицензируемой  деятельности | | | | | | | | Дата выдачи  и срок действия | | | Орган, выдавший  лицензию (разрешение) | | |
|  | |  | | | | | | | |  | | |  | | |
| 11DNL1 Деятельность не лицензируется | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Сведения о целях установления деловых отношений с Банком**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☑ безналичные расчеты в рублях  ☐ безналичные расчеты в иностранной валюте  ☐ операции по покупке/продаже иностранной валюты  ☐ прием и выдача наличных денежных средств  ☐ инкассация выручки | | | | | | | ☐ выдача заработной платы сотрудникам с использованием банковских карт  ☐ депозиты  ☐ кредитование/овердрафт  ☐ обслуживание по системе «Банк–Клиент»  ☐ другие *(укажите)* | | | | | | | | |
|  | **Сведения о предполагаемом характере деловых отношений с Банком**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☑ Долгосрочный *(заключение с Банком договорных отношений)*  ☐ Краткосрочный *(совершение разовых операций)* | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Опишите технологический процесс построения предпринимательской деятельности** | **Как осуществляется поиск клиентов для реализации товара/оказания услуг?** | | | | | | | | 1 | | | | | | | |
| **Источники финансирования?** | | | | | | | | 1 | | | | | | | |
| **Как дается реклама?** | | | | | | | | 1 | | | | | | | |
| **Каким образом осуществляется реализация товаров/ услуг?** | | | | | | | | 1 | | | | | | | |
| **Как осуществляется транспортировка?** | | | | | | | | 1 | | | | | | | |
|  | **Сведения о деловой репутации** | ***Отметьте* 🗹*, какие именно отзывы (рекомендательные письма) о Вас Вы представляете в Банк:***  ☑ отзывы других клиентов КБ «РЭБ» (АО), имеющих с Вами деловые отношения  ☐ отзывы от других кредитных организаций, в которых Вы ранее находились на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке Вашей деловой репутации  *(в случае невозможности получения таких отзывов отметьте* 🗹*, пожалуйста, следующее поле:*  ☐ отсутствует возможность получения отзывов от клиентов КБ «РЭБ» (АО);  и (или)  ☐ отсутствует возможность получения отзывов от ранее обслуживавших кредитных организаций. | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Дополнительные сведения о Вашей деловой репутации*** *(иная информация, которую Вы хотите сообщить Банку о деловой репутации в качестве ИП):* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **История (время работы в этой сфере)** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Конкуренция (при высокой конкуренции укажите Ваших основных конкурентов, при низкой конкуренции – «Нет»)** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Опыт ведения бизнеса в данной сфере**  (при отсутствии – «Нет») | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Достижения, награды**  (при отсутствии – «Нет») | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Размер годовой выручки** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Если Вы являетесь официальным представителем, дистрибьютором известных компаний, укажите их наименования (при отсутствии – «Нет»)** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Интернет – ссылки, по которым можно получить сведения о ведении реальной финансово-хозяйственной деятельности (при отсутствии – «Нет»)** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **СМИ и социальные сети, в которых содержатся упоминания о ведении деятельности (при отсутствии – «Нет»)** | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Иные источники, в которых содержится рекламная информация о ведении деятельности**  (при отсутствии – «Нет») | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| **Прошлые финансовые проблемы**  (при отсутствии – «Нет») | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
| Наличие задолженности по оплате налогов на текущую дату (при отсутствии – «Нет») | | | | | | 1 | | | | | | | | | |
|  | **Имеете ли Вы собственные либо арендованные основные средства, необходимые для осуществления деятельности?** | **Складские помещения:**  ☑ Имеются в аренде  ☐ Имеются в собственности  ☐ Отсутствуют | | | | | | **Товар, находящийся на складе:**  ☑ является собственностью ИП  ☐ не является собственностью ИП | | | | | | | | | |
| **При отсутствии складских помещений, поясните причину их неиспользования** *(для ИП, ведущих торгово-закупочную деятельность)*: | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Емкости для хранения:**  ☑ Имеются в аренде  ☐ Имеются в собственности  ☐ Отсутствуют | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Транспортные средства:**  ☑ Имеются в аренде  ☐ Имеются в собственности  ☐ Отсутствуют | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Торговые точки:**  ☑ Имеются в аренде  ☐ Имеются в собственности  ☐ Отсутствуют | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Имеете ли Вы счета в качестве Индивидуального предпринимателя (счет 40802) в других кредитных организациях?** | Наименование  кредитной организации | | | Место нахождение  кредитной организации | | | | | | Характер отношений  (укажите название услуг, которыми Вы пользуетесь) | | | | | Продолжительность отношений | |
|  | | |  | | | | | |  | | | | |  | |
|  | **Сведения о системе налогообложения и финансовом результате** | **Система налогообложения:**  ☑ Общая (ОСНО) ☐  Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)  ☐  Упрощенная (УСН)) ☐ Патентная система  #18SN4  Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)  **Отчетность** **на** 1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (отчетный период)  Валюта баланса 1 руб.  **Среднемесячная выручка от реализации:**  ☐ товаров ☐ продукции ☐ работ ☐ услуг    В размере: 1 руб.  **Чистая прибыль за предыдущий год:**  руб.  **Общая сумма налоговых платежей,**  **осуществленных в бюджет РФ** 1 руб.  (за последний отчетный период) | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Укажите виды финансовой отчетности и справок, которые готовы представить в Банк (***допускается представление одного или нескольких документов)*  **и причины, по которым указанные документы не могут быть Вами представлены**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☐ бухгалтерский баланс  ☐ отчет о финансовом результате  ☐ копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации  ☐ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год  ☐ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, выданная налоговым органом  **Причины, по которым вышеперечисленные документы  не могут быть представлены:**  ☐ сведения о финансовом положении не могут быть представлены ввиду того, что деятельность не велась с момента государственной регистрации  ☐ сведения о финансовом положении не могут быть представлены ввиду того, что деятельность в последнем отчетном периоде не велась  ☐ иные причины (указать) | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Сведения о количестве планируемых операций по счету в месяц**  🗹 отметьте выбранные варианты | до 10 ☐  от 10 ☐  от 100 ☐  от 1 000 ☐ | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планируемый характер платежей по кредиту счета** *(зачисление на счет)* | 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планируемый характер платежей по дебету счета** *(списание со счета)* | 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планируемый ежемесячный оборот по кредиту счета, в рублях** *(зачисление на счет)*  🗹 отметьте выбранные варианты | сумма переводов в безналичной форме | | | | | сумма операций  в наличной форме | | | | | | | сумма переводов  в иностранной валюте | | | |
|  | ☑ до 1 000 000 руб.  ☐ до 10 000 000 руб.  ☐ до 100 000 000 руб.  ☐ свыше 100 000 000 руб. | | | | | ☑ 0 руб.  ☐ до 600 000 руб.  ☐ свыше 600 000 руб.  ☐ свыше 3 000 000 руб.  ☐ свыше 10 000 000 руб. | | | | | | | ☑ 0 руб.  ☐ до 1 000 000 руб.  ☐ до 10 000 000 руб.  ☐ до 100 000 000 руб.  ☐ свыше 100 000 000 руб. | | | |
|  | **Планируемый ежемесячный оборот по дебету счета, в рублях**  *(списание со счета)*  🗹 отметьте выбранные варианты | сумма переводов в безналичной форме | | | | | сумма операций  в наличной форме | | | | | | | сумма переводов  в иностранной валюте | | | |
|  | ☑ до 1 000 000 руб.  ☐ до 10 000 000 руб.  ☐ до 100 000 000 руб.  ☐ свыше 100 000 000 руб. | | | | | ☑ 0 руб.  ☐ до 600 000 руб.  ☐ свыше 600 000 руб.  ☐ свыше 3 000 000 руб.  ☐ свыше 10 000 000 руб. | | | | | | | ☑ 0 руб.  ☐ до 1 000 000 руб.  ☐ до 10 000 000 руб.  ☐ до 100 000 000 руб.  ☐ свыше 100 000 000 руб. | | | |
|  | **Планируемый среднедневной остаток по счету, руб.**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☑ до 1 000 000 руб.  ☐ свыше 1 000 000 руб.  ☐ свыше 3 000 000 руб.  ☐ свыше 10 000 000 руб. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым Вы планируете осуществлять через Банк?**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☐ агентский договор  ☐ договор поручения  ☐ договор комиссии  ☐ договор доверительного управления  ☐ договор займа  ☐ договор купли-продажи ценных бумаг  ☐ договор поставки  ☐ договор аренды, купли-продажи недвижимого имущества  ☐ иные (уточнить) | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планируете ли Вы совершать операции в адрес нерезидентов?**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☐ Да (укажите юрисдикции нерезидентов)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ☐ Нет | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планирует ли Вы совершать операции в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по заключенным договорам?**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☐ Да  ☐ Нет | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Планируете ли Вы осуществлять операции с нерезидентами, не являющимися резидентами Республик Беларусь или Казахстан, за товар, ранее приобретенный у резидентов Республик Беларусь или Казахстан?**  🗹 отметьте выбранные варианты | ☐ Да  ☐ Нет | | | | | | | | | | | | | | | |

**28. Укажите сведения о бенефициарном владельце (при его наличии)?**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество  физических лиц, имеющих возможность контролировать Ваши действия | Адрес регистрации (прописки)  или  адрес места жительства (пребывания) | *Гражданство* | Дата  и место рождения | Реквизиты документа,  удостоверяющего личность  (тип документа, серия и номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи) |
| 1 | 1 | 1 |  |  |

**29. Сведения о принадлежности к числу налогоплательщиков США?**

|  |  |
| --- | --- |
| Наличие у Вас гражданства США? | Наличие у Вас «зеленой карты» (Green Card)? |
| ☑ Да ☐ Нет | ☑ Да ☐ Нет |

**30. Укажите сведения об основных контрагентах - резидентах и их роль в сотрудничестве с Вами?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  контрагента  (ссылка на Интернет-сайт контрагента-резидента,  упоминания в СМИ) | ИНН  контрагента | Деловая репутация, финансовое положение (история (время работы в этой сфере), сектор рынка и конкуренция | Обслуживающие  банки | Роль контрагента  (производитель–поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее) | Как возникли деловые отношения между Вами?  Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов) |
| 1 | 1111111111 | 1 | 1 | производитель | 1 |
|  |  |  |  | производитель |  |
|  |  |  |  | производитель |  |

**31. Укажите сведения об основных контрагентах - нерезидентах и их роль в сотрудничестве с Вами?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  контрагента/  (ссылка на Интернет-сайт контрагента-нерезидента,  упоминания в СМИ) | Место нахождения контрагента  (страна, город) | Деловая репутация, финансовое положение (история (время работы в этой сфере), сектор рынка и конкуренция | Обслуживающие  банки | Роль контрагента  (производитель–поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее) | Как и когда возникли деловые отношения между Вами?  Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов (по факту или авансовая)) |
| 1 |  | 1 | 1 | производитель | 1 |
| 1 |  | 1 | 1 | прочее | 1 |
|  |  |  |  | производитель |  |

**Почему Вы выбрали КБ «РЭБ» (АО)?**

☑ Информация в СМИ, Интернет

☐ рекомендация знакомых

☐ репутация и имидж КБ «РЭБ» (АО) на российском рынке

☐ требование партнеров по бизнесу

☐ приемлемые стоимостные условия услуг

☐ наличие услуг, которых нет в других Банках

☐ качество и культура обслуживания клиентов

☐ удобное месторасположение

☐ наличие в КБ «РЭБ» (АО) филиальной сети в регионах

☐ наличие контрагентов, обслуживающихся в КБ «РЭБ» (АО)

☐ диверсификация своих рисков на Банки

☐ другие (укажите) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Настоящим подтверждаю, что представленная информация является достоверной и полной. Обязуюсь незамедлительно письменно информировать Банк о любых существенных изменениях в представленной информации.**

Заполнил Вопросник:

Должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заполняется сотрудником Банка:

Полноту и корректность заполнения Вопросника проверил:

Должность сотрудника Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_