

**ОПИТУВАЛЬНИК КЛІЄНТА
ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ**

(для здійснення ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» ідентифікації та належної перевірки клієнта)

| | |
|--|---|
| 1 | Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) |
| 2 | 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 - серію) 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) _____ |
| 3 | Дата народження ____/____/____ |
| 4 | Місце народження |
| 5 | Громадянство |
| 6 | Чи маєте Ви, окрім громадянства, зазначеного в п. 5 Опитувальника, громадянство США або, чи є країною Вашого народження США? [] ні [] так, маю громадянство США [] так, країною мого народження є США |
| 7 | Сімейний стан [] одружений / заміжня [] неодружений / незаміжня [] розлучений (а) [] цивільний шлюб |
| 8 | Соціальний стан [] безробітний [] працюючий [] пенсіонер [] студент |
| 9 | Місце проживання (реєстрації) Країна _____ Область _____ Район _____ Поштовий індекс _____ м. смт. с. _____ [] вулиця [] проспект [] бульвар [] алея [] площа _____ [] будинок _____ [] корпус _____ [] квартира _____ Місце перебування <фактичне місце проживання для резидентів / для нерезидентів – місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи в Україні> Країна _____ Область _____ Район _____ Поштовий індекс _____ м. смт. с. _____ [] вулиця [] проспект [] бульвар [] алея [] площа _____ [] будинок _____ [] корпус _____ [] квартира _____ [] Місце фактичного проживання співпадає з місцем реєстрації. |
| 10 | Відомості про документ, що посвідчує особу Найменування документа _____ Серія _____ номер _____ дата видачі ____/____/____, орган, що видав документ _____ Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) |
| 11 | Адреса електронної пошти |
| 12 | Номери телефонів та факсу (із зазначенням коду країни, коду області/міста/оператора, номера телефону) домашній _____ мобільний _____ робочий _____ контактний _____ |
| 13 | Місце роботи, посада (для тимчасово непрацюючих – останнє місце роботи та посада) Місце роботи _____ Посада _____ |
| 14 | Інформація про належність особи до політично значущих осіб (національних, іноземних публічних діячів та діячів, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях), членів сім'ї політично значущої особи або осіб, пов'язаних з політично значущою особою. Якщо відповідь позитивна, зазначте які саме публічні функції виконуються або виконувались Вами. Для осіб членів сім'ї та осіб, пов'язаних з політично значущими особами - вид зв'язку з політично значущою особою, прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) політично значущої особи, дату народження, які саме публічні функції вони виконують або виконували, назву юридичної особи, код ЄДРПОУ, країну реєстрації (для нерезидентів). _____ |
| [] Я не належу до політично значущих осіб або осіб, пов'язаних з політично значущими особами. Коментарі: _____ | |
| 15 | Інформація про належність особи до податкових резидентів Сполучених Штатів Америки (надалі – США) <Під поняттям «податковий резидент США» мається 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. > |
| [] Я не належу до податкових резидентів США | |
| [] Я належу до податкових резидентів США | Ідентифікаційний номер платника податків США (TIN) ____-____-____ |
| 16 | Дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця (за наявності) |

| | | | | |
|----|---|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | <дата реєстрації, орган реєстрації, номер запису в реєстрі> | | | |
| 17 | Вид підприємницької діяльності (за наявності) | | | |
| | <input type="checkbox"/> Не здійснюю підприємницької діяльності. | | | |
| 18 | Дані про види незалежної професійної діяльності (за наявності) <із зазначенням реквізитів документу, який дає право здійснювати таку діяльність> | | | |
| | <input type="checkbox"/> Не проваджую незалежну професійну діяльність. | | | |
| 19 | Фінансовий стан | | | |
| | Середньомісячний дохід клієнта за попередні 12 місяців або за підсумками повного попереднього календарного року (грн.) <i>(включаючи доходи за кордоном і у тому числі отримані соц. виплати, пенсії, стипендії, гонорари, доходи від підприємницької / незалежної проф. діяльності, дивіденди, процентні доходи по внесках, доходи від цінних паперів і / або від їх продажу, від продажу рухомого / нерухомого майна, корпоративних прав, майнових прав, інтелектуальної власності, виграші в лотерею, азартні ігри, отримання спадщини та інше, після сплати податків і зборів), у тому числі:</i> | | | |
| | - дохід від основного місця роботи / підприємницької або незалежної професійної діяльності (у місяць): | | | |
| | менше 5 000 грн. | <input type="checkbox"/> | більше 5 000 грн. | <input type="checkbox"/> |
| | більше 10 000 грн. | <input type="checkbox"/> | більше 15 000 грн. | <input type="checkbox"/> |
| | більше 25 000 грн. | <input type="checkbox"/> | більше _____ грн. | <input type="checkbox"/> |
| | - інший дохід: | | | |
| | соціальні виплати (пенсія, стипендія і т.і.) | <input type="checkbox"/> | доходи від управління майном | <input type="checkbox"/> |
| | гонорар | <input type="checkbox"/> | доходи від капіталу | <input type="checkbox"/> |
| | - наявність рухомого майна: | | | |
| | автотранспортний засіб | <input type="checkbox"/> | спеціалізована техніка | <input type="checkbox"/> |
| | водне судно | <input type="checkbox"/> | інше майно (вказати) | <input type="checkbox"/> |
| | - наявність нерухомого майна: | | | |
| | _____ - кімнатна квартира | <input type="checkbox"/> | будинок, площею _____ кв. метрів | <input type="checkbox"/> |
| | земельна ділянка, площею _____ га | <input type="checkbox"/> | дача в передмісті | <input type="checkbox"/> |
| | гараж | <input type="checkbox"/> | комерційна нерухомість | <input type="checkbox"/> |
| | - наявність майнових прав: | | | |
| | паї | <input type="checkbox"/> | частка в юридичній особі | <input type="checkbox"/> |
| | акції | <input type="checkbox"/> | інтелектуальна власність | <input type="checkbox"/> |
| | - наявність депозитних рахунків в інших банках | <input type="checkbox"/> | відсотки по депозитам | <input type="checkbox"/> |
| | - доходи від корпоративних прав | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | - доходи від надання в оренду майна | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | - успадковані кошти | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | - власні (родинні) заощадження | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | - інше (вказати) | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | - наявність заборгованості за отриманим кредитом | <input type="checkbox"/> | | <input type="checkbox"/> |
| | Середньомісячний дохід членів сім'ї клієнта за попередні 12 місяців або їх дохід за підсумками повного попереднього календарного року (грн.) <i>(включаючи доходи за кордоном і у тому числі отримані соц. виплати, пенсії, стипендії, гонорари, доходи від підприємницької / незалежної проф. діяльності, дивіденди, процентні доходи по внесках, доходи від цінних паперів і / або від їх продажу, від продажу рухомого / нерухомого майна, корпоративних прав, майнових прав, інтелектуальної власності, виграші в лотерею, азартні ігри, отримання спадщини та інше, після сплати податків і зборів), у тому числі:</i> | | | |
| 20 | Джерела та обсяги надходження коштів та інших цінностей на рахунки клієнта (у тому числі тих, що очікує клієнт) | | | |
| | <input type="checkbox"/> Сукупний середньомісячний дохід | | _____ грн | |
| | <input type="checkbox"/> Отримання фінансової допомоги | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Надходження від продажу цінних паперів | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Надходження від продажу або відступлення права грошової вимоги | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Отримання позики | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Надходження від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Надходження від відчуження майна | | _____ грн. | |
| | <input type="checkbox"/> Інші надходження (вказати) | | _____ грн. | |
| 21 | Ідентифікаційні дані* особи, яка відкриває рахунок на ім'я клієнта | | | |
| 22 | Ідентифікаційні дані* представника(ів) клієнта (за наявності) | | | |
| | <input type="checkbox"/> Особи, які на законних підставах мають право вчиняти певні дії від мого імені відсутні | | | |
| 23 | Інформація про належність осіб, зазначених у пунктах 21, 22 до політично значущих осіб (національних, іноземних публічних діячів та діячів, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях)), членів сім'ї політично значущої особи або осіб, пов'язаних з політично значущою особою. У разі наявної інформації, зазначте прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) фізичних осіб, та які саме публічні функції вони виконують або виконували. Для членів сім'ї та осіб, пов'язаних з політично значущими особами- вид зв'язку з політично значущою особою, прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) політично значущої особи, дату народження, які саме публічні функції вона виконує або виконувала, назву юридичної особи, код ЄДРПОУ, країну реєстрації (для нерезидентів). | | | |

| | | | | | |
|---|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Особи, зазначені в п.21, п.22 не належать до о- політично значущих осіб, членів сім'ї політично значущої особи або осіб, пов'язаних з політично значущими особами. | | | | | |
| 24 | Мета та характер майбутніх ділових відносин з банком або проведення фінансової операції «перелік послуг, якими планує користуватися особа» | | | | |
| <input type="checkbox"/> | Розрахунково-касове обслуговування | <input type="checkbox"/> | Збереження коштів та інших цінностей | | |
| <input type="checkbox"/> | Депозитне обслуговування | <input type="checkbox"/> | Операції з платіжними картками | | |
| <input type="checkbox"/> | Кредитне обслуговування | <input type="checkbox"/> | Інше (вказати) | | |
| <input type="checkbox"/> | Здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунку | | | | |
| 25 | Напрями використання коштів | | | | |
| <input type="checkbox"/> | Особисті витрати | <input type="checkbox"/> | Поповнення власного рахунку | <input type="checkbox"/> | Фінансування власних компаній |
| <input type="checkbox"/> | Купівля нерухомості | <input type="checkbox"/> | Інвестиції | <input type="checkbox"/> | Перекази родичам |

* Для фізичних осіб вказати такі ідентифікаційні дані:

прізвище, ім'я та по батькові (за наявності); дата народження; номер (та за наявності - серія) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладання правочинів), дату видачі та орган, що його видав; 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 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, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

Додатково зазначається місце проживання або місце перебування / тимчасового перебування фізичної особи в Україні (для нерезидентів); громадянство (для нерезидентів).

Підтверджую достовірність, правдивість і повноту вищезазначеної інформації та зобов'язуюся протягом десяти робочих днів повідомити Банк про будь-які зміни та надати підтверджуючі документи/відомості стосовно таких змін. У випадку, якщо у Банка є сумнів щодо наданих даних, Банк має право вимагати надання документів, що підтверджують їх достовірність.

У випадку наявності у клієнта податкових зобов'язань перед США (податковий резидент США), клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну згоду на передачу (у т.ч. транскордонну) Банком інформації щодо клієнта, будь-якого його рахунку, в тому числі інформації, яка містить банківську таємницю та персональні дані, Службі внутрішніх доходів США (IRS) та державним органам України за умов та у випадках, передбачених Законом США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) та/або чинним законодавством України.

Значення термінів "кінцевий бенефіціарний власник", «національні публічні діячі», «іноземні публічні діячі», «діячі, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях», «особи, пов'язані з політично значущими особами», «член сім'ї» що наведені в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" Банком доведено.

Інформація є достовірною за станом на дату її надання. У разі будь-яких змін у інформації, яка надана, зобов'язуюсь інформувати про ці зміни Банк.

З переліком посад, що відносяться до посад політично значущих осіб ознайомлений.

« ____ » _____ 20__ р.

(дата заповнення)

Фізична особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

ВІДМІТКИ БАНКУ

Повноту та правильність заповнення Опитувальника клієнта фізичної особи перевірів працівник ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», відповідальний за ідентифікацію та належну перевірку клієнта:

(прізвище, ініціали)

(підпис)

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|
(дата).

Додаток до ОПИТУВАЛЬНИКА клієнта фізичної особи

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 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 фінансових розслідувань 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, 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 визначені 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 правління 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 і 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 посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували 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.