

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
Физического лица
(договор на расчетно-кассовое обслуживание в валюте РФ)

_____ (место составления)

_____ 202_ г.

ООО "Камкомбанк", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (паспорт серия _____ номер _____ кем выдан _____), именуемая(ый) в дальнейшем Клиент, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора. Общие положения

1.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание (далее - обслуживание) Клиента на условиях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором, Тарифами на обслуживание.

Банк открывает Клиенту счет № _____ в валюте РФ в течение одного рабочего дня с момента предоставления Банку надлежащим образом оформленных в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка документов, необходимых для открытия счета физическому лицу.

1.2. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента, которое заключается в ведении счета Клиента и осуществления Банком по поручению Клиента расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами РФ и РТ, правилами и инструкциями Банка, применимыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.3. Клиент гарантирует, что операции, которые будут проводиться по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью.

1.4. Банк не вправе определять и контролировать направления использования средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом, ограничения его права распоряжаться средствами по своему усмотрению.

1.5. При внесении изменений в законодательство, изменяющих условия настоящего договора, стороны руководствуются договором в части не противоречащей законодательству.

1.6. Денежные средства, размещенные на счете в Банке по настоящему договору, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Клиент вправе предоставить право распоряжения валютными средствами, находящимися на счете, другому физическому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Право распоряжения средствами, находящимися на счете Клиента, может быть удостоверено электронными и иными техническими средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровая подпись). В этом случае стороны заключают соглашение на обслуживание клиентов Банка с использованием систем электронных почт либо иное соглашение, предусматривающее порядок использования аналогов собственноручной подписи. Заключенные в соответствии с настоящим пунктом соглашения являются неотъемлемой частью настоящего договора.

2.3. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом с представлением необходимых документов.

2.4. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующего законодательства.

3. Ведение счета

3.1. Безналичные расчеты осуществляются в любой из форм, предусмотренных законодательством, нормативными актами ЦБ РФ, установленными в соответствии с банковскими правилами и применимыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе с использованием электронных средств платежа и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи в соответствии с п. 2.3. настоящего договора.

3.2. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства РФ и РТ, банковских правил, обычаев делового оборота и настоящего договора по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами для осуществления операций по счету.

3.4. Клиент обязан предоставлять Банку документы, необходимые последнему для осуществления возложенных на него действующим законодательством и банковскими правилами функции агента контроля.

3.5. Клиент обязуется:

- информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Представителях, реквизитов Документа удостоверяющего личность, ФИО, адреса (регистрации, фактического местожительства), контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений.

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком.
- в случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.
- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ
- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ.
- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3.6. Банк осуществляет платежи со счета Клиента в сроки и очередности установленной действующим законодательством, в пределах имеющихся на счете средств. Карточка неоплаченных расчетных документов к счету, указанному в 1.1. настоящего договора, не ведется. В случае отсутствия денежных средств на счете на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Платежи за счет «овердрафта» допускаются только при наличии отдельного письменного соглашения между сторонами.

3.7. По мере совершения операций по счету Банк представляет уполномоченным лицам Клиента выписки по счету, включающие сведения о взимании комиссии Банком. Дубликаты выписок и документов к ним выдаются Клиенту в случае утери только с согласия Главного бухгалтера Банка (его заместителя) за отдельную плату.

3.8. Клиент обязан в течение десяти дней с даты представления ему Банком соответствующих документов сообщить Банку о всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счетам. В случае если Клиент, в течение вышеуказанного срока, не опротестует выписки по счетам, последние считаются подтвержденными.

3.9. Банк имеет право в безакцептном порядке (без распоряжения Клиента) списывать денежные средства со счета Клиента:

- ошибочно зачисленные на счет Клиента валютные средства;
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по предоставленным Банком Клиенту как в рублях так и в иностранной валюте кредитам;
- в случаях, когда Клиент выступает поручителем перед Банком за других лиц по выданным Банком кредитам этим лицам;
- в оплату оказанных Банком услуг по настоящему договору, а также по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

В случае, если остаток средств на счете Клиента меньше сумм, подлежащих списанию по вышеперечисленным в данном пункте основаниям, Клиент обязан в течение трех дней с момента предъявления банком требования восстановить недостающую сумму на счете. При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств (неустойку) из расчета 0.02% от ставки ЦБ РФ на день платежа, за каждый день просрочки.

3.10. Расчетные документы, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства. Расчетные документы заполняются Клиентом с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки печатными буквами ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Клиент, за определенную действующими в Банке Тарифам плату вправе поручить Банку составить расчетный документ.

Банк имеет право отказать в приеме расчетных документов, если:

- документы, оформлены Клиентом с нарушением требований п.2.4. настоящего договора либо подписаны неуполномоченным лицом;
- остатка средств на счете недостаточно для исполнения поручения Клиента (с учетом платы Банку за совершение данной операции).

3.11. Если Банк имеет основания полагать, что поручение Клиента не будет исполнено по вине третьих лиц, Банк имеет право предложить Клиенту отказаться от проведения операции по счету. В случае настаивания Клиента, последний обязуется с расчетными документами предоставить расписку по форме Банка. В этом случае Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента.

3.12. Банк осуществляет обслуживание Клиента, в соответствии с графиком обслуживания клиентов в Банке, о котором Клиент уведомляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту своего обслуживания.

3.13. Банк осуществляет платное консультирование Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к предмету настоящего договора. Дополнительные услуги (в т.ч. розыск утерянных сумм), связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществляется на условиях, оговоренных сторонами в отдельных соглашениях.

3.14. Прием на счет (выдача со счета) Клиента наличных денежных средств производится Банком по приходным (расходным) кассовым ордерам, один экземпляр которых остается у Клиента как подтверждение произведенной операции по счету. Банк выдает (принимает) со счета денежные средства в случаях и размерах, установленных действующим законодательством и банковскими правилами. Претензии о недостатке денежных средств, полученных из кассы Банка, принимаются только в случае пересчета наличности в помещении Банка и в присутствии кассира Банка.

Право на получение наличных денежных средств со счета клиента может быть представлено иным лицам, не указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, на основании надлежаще оформленной доверенности.

3.15. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность.

4. Установление комиссионных

4.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами комиссионного вознаграждения, действующим на дату совершения соответствующих операций.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения. Извещение клиента о внесенных изменениях осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка.

4.3. Плата за услуги Банка взимается последним в день проведения соответствующей операции в безакцептном порядке, за счет средств находящихся на счете Клиента. Плата за услуги Банка может быть произведена Клиентом самостоятельно путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или иным способом.

4.4. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент гарантирует, что в случае совершения Банком по поручению и в интересах клиента операций, выполнение которых влечет за собой возможность причинения вреда банку в результате наложения санкций компетентными органами, Клиент обязуется по первому требованию Банка возместить последнему ущерб, понесенный в связи с исполнением указаний клиента.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные искажением информации либо утратой документов организациями в связи.

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу принятия или приостановления закона или иного нормативного акта, регулирующего соответствующие отношения.

5.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Банк не несет ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору при отсутствии наличия вины Банка.

5.7. Банк не несет ответственность за исполнение и прием расчетных документов Клиента другими банками.

6. Порядок рассмотрения споров

6.1. Возникающие споры стороны разрешают путем переговоров, а в случае не достижения согласия споры рассматриваются в судебном порядке.

7. Срок действия договора

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными лицами сторон и действует в течение одного календарного года с даты вступления в силу.

7.2. Если ни одна из сторон за 30 дней до окончания срока действия договора не заявила о его расторжении, то договор считается пролонгированным на тот же срок.

7.3. При закрытии счета остаток денежных средств на счете в семидневный срок подлежит перечислению на указанный Клиентом счет или, по согласованию с Банком, выдается Клиенту.

7.4. Настоящий договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

7.5. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

8. Изменение условий договора и иные условия

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в настоящий договор, с последующим уведомлением Клиента в течение пяти дней письмом или иным способом по выбору Банка.

8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8.3. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции.

8.4. В случае использования Клиентом счета для осуществления операций к выгоде третьего лица (лиц), Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица (в виде Анкеты физического лица-выгодоприобретателя).

8.5. Настоящим Клиент дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, номера основного документа, удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

8.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» ознакомлен и согласен.

9. Юридические адреса, реквизиты, подписи сторон:

Банк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Россия, 423800, Республика Татарстан, г Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21

БИК 049205525, ОГРН 1021600000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964, ОКАТО 92430000000, к\счет 30101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный банк по РТ города Казань

_____ (_____)

М.П.

Клиент:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(личная подпись)

Для доверенного лица:

(Место выдачи, номер, дата доверенности)

АНКЕТА

на принадлежность физического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ

В случае принадлежности к указанным ниже категориям ООО «Камкомбанк» просит отметить соответствующий пункт (поставить знак «V»).

- принадлежность к Иностранному публичному должностному лицу (ИПДЛ)**
- глава государства (в т.ч. правящие королевские династии) или правительства;
 - министр, их заместитель и помощник;
 - высший правительственный чиновник;
 - должностное лицо судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
 - государственный прокурор и его заместитель;
 - высший военный чиновник;
 - руководитель и член Советов директоров Национального Банка;
 - посол;
 - руководитель государственных корпораций;
 - член Парламента или иного законодательного органа;
- принадлежность к должностному лицу публичных международных организаций (МПДЛ) -** руководитель, заместитель руководителей:
- ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийского комитета, Всемирного Банка, член Европарламента и др.;
 - региональных публичных организаций – Совета Европы, института Европейского Союза, Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организации американских государств и др.);
 - военных международных организаций – НАТО и др.;
 - экономических организаций – Всемирная торговая организация или АСЕАН и др.;
 - международных судебных организаций – Суд по правам человека, Гаагский трибунал и другие.
- принадлежность к лицу, замещающего (занимающего) (РПДЛ)**
- государственные должности РФ,
 - должности членов Совета директоров Центрального банка РФ,
 - должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ,
 - должности в Центральном банке РФ, должности государственных корпораций и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

Являюсь для ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ:

- близким членом семьи (супруг, ребенок, родитель, брат, сестра или иной кровный родственник);
 - близким родственником в результате брака (сводный брат или сестра);
 - партнером по бизнесу (совместно владею юр. лицом или веду иной бизнес, либо тесные деловые отношения, юр. лицо, принадлежит близким деловым партнерам или создано к выгоде указанных лиц, личный советник/консул;
 - лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с такими лицами.
- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) лица,
заполнившего Анкету

Должность лица, заполнившего Анкету (при
заполнении Клиентом – юридическим лицом)

Настоящим подтверждаю, что не имею принадлежность к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ (поставить знак «V»)

В случае изменения вышеуказанных сведений Клиент обязуется уведомить Банк о таких изменениях.

Мы просим Вас с пониманием и уважением относиться к заполнению анкеты.

Данная информация необходима для соблюдения положений Федерального закона № 115-ФЗ, а также для защиты нашей и Вашей репутации.

«_____» _____ 20__ г. _____
(Дата заполнения Анкеты) (подпись Клиента)

Решение Руководителя Банка (заполняется исключительно в случае принадлежности к ИПДЛ): _____ (поставить знак «V»)

принять на обслуживание / не принимать на обслуживание

(ФИО) (должность) (подпись)

В соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 г. N 152-ФЗ в целях получения и использования данных, клиент дает согласие банку на обработку своих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ч. 1 ст. 3 Федерального закона «О персональных данных», а именно: паспортных данных, данных о месте жительства. Настоящее согласие дано на весь период обслуживания и может быть отозвано в письменной форме после полного прекращения обязательств.

Анкета-опросник клиента физического лица

В рамках исполнения статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «Камкомбанк» убедительно просит Вас предоставить следующие сведения:

Ф.И.О.

(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) полностью)

ИНН/СНИЛС

Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес)

I.

Цель установления деловых отношений	<input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады <input type="checkbox"/> Перевод без открытия счета <input type="checkbox"/> Валютно-обменные операции <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами <input type="checkbox"/> Использование банковских сейфов <input type="checkbox"/> Брокерское обслуживание <input type="checkbox"/> Иное (просьба прописать)
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	<input type="checkbox"/> Долгосрочный характер отношений <input type="checkbox"/> Разовый
Цель финансово-хозяйственной деятельности (как часто и в каких объемах Вы планируете совершать свои операции)	<input type="checkbox"/> Сумма операций до _____ рублей <input type="checkbox"/> Количество операций _____ за неделю, месяц, квартал, год (нужное подчеркнуть)
Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Устойчивое <input type="checkbox"/> Не устойчивое
Сведения о деловой репутации (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Хорошая (отсутствуют претензии со стороны органов власти РФ) <input type="checkbox"/> Плохая (имеются претензии со стороны органов власти РФ)
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Заработная плата <input type="checkbox"/> Пенсия <input type="checkbox"/> Пособие, алименты, стипендия <input type="checkbox"/> Пособие по безработице <input type="checkbox"/> Иное (продажа имущества, дивиденды, аренда имущества, получение займа, кредит и т.д. (прописать) _____)
Сведения о декларировании доходов (Сведения об исполнении физическим лицом Федерального закона от 08.06.2015 №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)	<input type="checkbox"/> Являюсь декларантом* <input type="checkbox"/> Не являюсь декларантом

*предоставить в Банк копию декларации с отметкой о принятии декларации налоговыми органами или с подтверждением факта ее отправки по почте (опись отправленных документов со штампом почтового отделения)

Сведения о выгодоприобретателе

Сведения о Выгодоприобретателе¹

НЕТ (Физическое лицо не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет)

ДА (При наличии отметки в данной графе необходимо заполнить анкету – выгодоприобретателя. Если выгодоприобретателей несколько, то форма, представленная Банком, заполняется на каждого выгодоприобретателя отдельно)

II. Наличие бенефициарных владельцев

Настоящим подтверждаем (нужное отметить):

НАЛИЧИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ²
(Одновременно необходимо заполнить сведения о всех бенефициарных владельцах, Приложение к АНКЕТЕ-ОПРОСНИКУ КЛИЕНТА)

БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ОТСУТСТВУЮТ³

III. Вопросы, в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Являетесь ли Вы гражданином США?	да нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	да нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	да нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США?	да нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	да нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	да нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	да нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	да нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	да нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	да нет

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

В случае изменений сведений, предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

_____ "___" _____ 20__ г.

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

¹ Выгодоприобретателем считается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

² Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса; - физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента; - иные факторы, на основании которых физическое лицо будет оказывать влияние на величину дохода клиента;

³ Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Анкета бенефициарного владельца заполняется только в том случае, если бенефициарным владельцем клиента является иное физическое лицо.