

***Памятка по заполнению анкеты физического лица (сведения)***

Анкета физического лица (далее – Анкета) должна быть заполнена разборчиво. Допускается заполнение на компьютере. Все поля заполняются согласно содержащимся в них указаниям, *в случае отсутствия сведений в поле проставляется - «нет» или прочерк.*

Заполненная Анкета обязательно подписывается Вами или Вашим уполномоченным представителем с проставлением даты заполнения Анкеты и расшифровкой подписи (инициалов и фамилии подписанта).

**1. Представитель Клиента** - лицо, которое действует от Вашего имени и по Вашему поручению на основании доверенности или иного документа, или в силу закона:

- в случае, если Вы имеете представителя, необходимо заполнить в Анкете поле **«Сведения о представителе Клиента»** и приложить копию подтверждающего документа;
- при отсутствии представителя отметьте в поле **«Нет».**

**2. Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого Вы действуете, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом:

- в случае, если Вы планируете действовать к выгоде третьего лица, например, заключать с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения в пользу третьего лица, или уже заключили такой договор, то необходимо заполнить в Анкете поле **«Сведения о выгодоприобретателе»;**
- при отсутствии выгодоприобретателя отметьте в поле **«Нет».**

***Наследники не являются выгодоприобретателями Клиента!!!***

**3. Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:

- в случае, если Вы имеете бенефициарного владельца – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия, осуществляемые в рамках обслуживания в Фонде, либо существенно влиять на принятие решений, связанных с обслуживанием в Фонде, необходимо заполнить в Анкете поле **«Сведения о бенефициарном владельце»;**
- при отсутствии бенефициарного владельца отметьте в поле **«Нет».**

**4. Публичные должностные лица (ПДЛ)** – высокопоставленные должностные лица иностранных государств, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации / лица, связанные с ПДЛ (супруги, близкие родственники ПДЛ или действующие от имени, указанных лиц):

- в случае Вашей принадлежности к указанным выше категориям ПДЛ, необходимо указать в Анкете в поле **«Являетесь ли Вы ПДЛ?»** полное наименование должности, занимаемой Вами, наименование и адрес работодателя;
- в случае, если Вы не являетесь ПДЛ, отметьте в поле **«Нет»;**
- в случае, если Вы являетесь супругом или близким родственником ПДЛ, необходимо указать в Анкете в поле **«Состоите ли Вы в родстве с лицами, являющимися ПДЛ?»** фамилию, имя, отчество родственника, полное наименование занимаемой им должности, а также Вашу степень родства;
- в случае, если Вы не состоите в родстве с лицами, являющимися ПДЛ, отметьте в поле **«Нет».**

5. В поле **«Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента (и ИПДЛ)»** – необходимо указать источники происхождения Ваших денежных средств, к таким источникам могут относиться:

- заработная плата;
- взносы вкладчика (отчисления работодателя);
- личные накопления;
- иное (указать).

6. В поле **«Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений»** необходимо указать Вашу цель и предполагаемый характер деловых отношений с Фондом, это может быть:

- негосударственное пенсионное обеспечение.

7. Поле **«Цели финансово-хозяйственной деятельности»:**

- **не заполняется** в случае, если Вы не осуществляете коммерческую деятельность;
- в случае, если Вы осуществляете коммерческую деятельность (например, являетесь индивидуальным предпринимателем), **то данное поле обязательно к заполнению (к данным целям может быть отнесено - Получение прибыли от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг или иное).**