

**Название кредитной финансовой  
организации**

**Название кредитной финансовой  
организации**

**ПРОФИЛЬНАЯ ФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»**

*(Для использования при открытии индивидуальных и корпоративных счетов)*

<b>01. Название счета:</b>
<b>02. Тип счета:</b>
<b>03. Номер счета или порядковый номер:</b>
<b>04. Ф.И.О. сотрудника, открывающего счет:</b>
<b>05. Характеристика бизнес деятельности и источник денежных средств:</b>
<b>06. Описание метода проверки источника денежных средств и подтверждения соответствия суммы транзакции характеру бизнес - деятельности» указанной при заключении договора:</b>
<b>07. Кто является подлинным владельцем счета</b> <i>(Точная информация о владельце свыше 25 процентов преимущественной доли участия в капитале клиента или общего количества акций клиента с правом голосования или клиент, и/или лицо, в пользу которого осуществляется сделка/операция, действительно осуществляет контроль, а также лица, которые контролируют юридическое лицо):</i>

- 08. Номер паспорта /**  
другой документ удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ *Копия получена? Да / Нет (если применимо)*
- 09. ИНН №:** \_\_\_\_\_ *Копия получена? Да / Нет (если применимо)*
- 10. Регистрационный номер НДС:** \_\_\_\_\_ *Копия получена? Да / Нет (если применимо)*
- 11. Водительское удостоверение:** \_\_\_\_\_ *Копия получена? Да / Нет (если применимо)*

<b>12. Для нерезидентов и иностранцев, укажите причину открытия счета. Тип визы (Виза резидента / Рабочая):</b>
---

**13. Чем занимается клиент / каким видом бизнеса занимается клиент?**

№	Категория	Уровень риска	Оценка
01	Торговля ювелирными изделиями / драгоценностями	Высокий	5
02	Обмен валюты / Курьерская служба	Высокий	5
03	Агентство недвижимости	Высокий	5
04	Промоутер строительных проектов	Высокий	5
05	Оффшорная корпорация	Высокий	5
06	Влиятельные политические деятели (отечественные)	Высокий	5
07	Влиятельные политические деятели (иностранцы)	Высокий	5

№	Категория	Уровень риска	Оценка
24	Страховое / брокерское агентство	Средний	3
25	Религиозное учреждение / Организация	Средний	3
26	Парк / Организация развлечений	Средний	3
27	Торговля запасными частями автомобилей	Средний	3
28	Табачный и сигаретный бизнес	Средний	3
29	Первичная торговля автомобилями (новые автомашины)	Низкий	2
30	Владелец магазина (розничная торговля)	Низкий	2

08	Торговля предметами искусства / антиквариата	Высокий	5
09	Владелец ресторана/бара/ночного клуба/гостиницы	Высокий	5
10	Агентство по экспорту/импорту	Высокий	5
11	Инвестор денежных средств (Ежемесячные денежные инвестиции > 2 миллиона сомони)	Высокий	5
12	Брокер акций / фондовый брокер	Высокий	5
13	Бизнес по экспорту рабочей силы	Высокий	5
14	Операции в нескольких местах	Высокий	5
15	Продюсерское агентство / распространение кинофильмов	Высокий	5
16	Торговля оружием	Высокий	5
17	Оператор мобильной связи	Высокий	5
18	Торговля (Годовой оборот более 10 миллионов сомони)	Высокий	5
19	Туристическое агентство	Высокий	5
20	Транспортный оператор	Средний	3
21	Торговля автомобилями (Восстановленные машины/вторичный рынок)	Средний	3
22	Финансовая / Лизинговая компания	Средний	3
23	Агентство фрахтования/отправки/ грузоперевозок	Средний	3

31	Бизнес-агентство	Низкий	2
32	Мелкая торговля (Годовой оборот менее 5 миллионов сомони)	Низкий	2
33	Само-занятый профессионал / индивидуальный	Низкий	2
34	Корпоративный клиент	Низкий	2
35	Торговля строительной техникой /материалами	Низкий	2
36	Торговля компьютерным оборудованием / мобильными телефонами	Низкий	2
37	Деятельность в области программного обеспечения	Низкий	1
38	Производство (кроме оружия)	Низкий	1
39	Пенсионер	Низкий	0
40	Обслуживание	Низкий	0
41	Студент	Низкий	0
42	Домохозяйка	Низкий	0
43	Фермер	Низкий	0
44	Прочее (Оценка риска определяется в зависимости от категории)		

ПРИМЕЧАНИЕ: В рамках Таблиц 16 - 21, приведенных ниже, верхний предел уровня попадает в тот же уровень  
К примеру, оборот в 5 миллионов сомони попадает в категорию 0 - 5 миллионов

**14. Какова чистая стоимость / торговый оборот Клиента:**

Сумма (сомони)	Уровень риска	Оценка риска
0 – 5 млн.	Низкий	0
5 млн. – 20 млн.	Средний	1
> 20 млн.	Высокий	3

**15. Метод открытия счета:**

Вид	Уровень риска	Оценка риска
Со стороны менеджера по связям / руководителя филиала	Низкий	0
Агентом по прямым продажам	Средний	1
Через интернет	Высокий	3
Личное посещение /по собственной инициативе	Высокий	3

**16. Общая ожидаемая сумма ежемесячных транзакций:**

Общая сумма транзакций по текущему счету (в миллионах сомони)	Общая сумма транзакций по сберегательному счету (в миллионах сомони)	Общая сумма транзакций по инвестиционному счету (в миллионах сомони)	Уровень риска	Оценка риска
0 – 10	0 – 5	0 – 5	Низкий	0
10 – 50	5 – 20	5 – 20	Средний	1
> 50	> 20	> 20	Высокий	3

**17. Ожидаемое общее количество ежемесячных транзакций:**

Общее количество транзакций по текущему счету	Общее количество транзакций по сберегательному счету	Общее количество транзакций по инвестиционному счету	Уровень риска	Оценка риска
0 – 100	0 – 20	0 – 20	Низкий	0
101 – 250	21 – 50	21 – 50	Средний	1
> 250	> 50	> 50	Высокий	3

**18. Ожидаемая общая сумма кассовых сделок:**

Сумма кассовых сделок по текущему счету (в миллионах сомони)	Сумма кассовых сделок по сберегательному счету (в миллионах сомони)	Общая сумма транзакций по инвестиционному счету (в миллионах сомони)	Уровень риска	Оценка риска
0 – 10	0 – 2	0 – 2	Низкий	0
10 – 25	2 – 7	2 – 7	Средний	1
> 25	> 7	> 7	Высокий	3

**19. Ожидаемое общее количество ежемесячных кассовых сделок:**

Количество кассовых сделок по текущему счету	Количество кассовых сделок по сберегательному счету	Количество кассовых сделок по инвестиционному счету	Уровень риска	Оценка риска
0 – 15	0 – 5	0 – 5	Низкий	0
16 – 30	6 – 10	6 – 10	Средний	1
> 30	> 10	> 10	Высокий	3

**20. Общая оценка риска:**

Рейтинг риска	Оценка риска
>=14	Высокий
<14	Низкий

**Комментарии:**

--

(\* Несмотря на то, что рейтинг риска может быть менее 14, тем не менее, клиент может быть классифицирован как Клиент с высоким риском на основе субъективного суждения с указанием причин)

**21. Проверялся ли адрес владельца счета? Да / Нет****22. Если Да, то как?**

<p><b>23. Политически значимые лица (ПЗЛ):</b> (в соответствии с нормативно правовыми актами НБТ)</p> <p><b>А. Получено ли одобрение Руководящего органа?</b> Да / Нет</p> <p><b>В. Источник денежных средств:</b></p> <p><b>С. Личное собеседование с клиентом:</b> Да / Нет</p>
---

**Подготовил(а):** (Ответственное лицо / Сотрудник службы по клиентскому обслуживанию)

Подпись (с печатью):  
Ф.И.О.:  
Дата:

**Проверил(а):** (Операционный менеджер филиала / Ответственный сотрудник)

Подпись (с печатью):  
Ф.И.О.:  
Дата:

**24. Дата последнего рассмотрения и обновления информации, связанной со счетом:**

Проверил(а) и обновил(а):

Подпись:  
Ф.И.О.:  
Дата: