

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
ОБОСНОВЫВАЮЩИХ ПРОИСХОЖДЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ЦЕЛИ ИХ ПЕРЕВОДА**

1. Перечень документов, обосновывающих происхождение источников денежных средств, и (или) иного имущества, за счет которых осуществляется операция¹.

№ п/п	Вид документов, обосновывающих происхождение источников денежных средств, и (или) иного имущества, за счет которых осуществляется операция	Особенности представляемых документов
1.	Справка о доходах физического лица (по форме 2-НДФЛ):	<p><i>Важно! На документе должна быть подпись лица, выдавшего справку (если справка получена от работодателя) или электронная подпись ФНС при формировании справки на сайте Gosuslugi.ru.</i></p> <p><i>Принимается сумма дохода за вычетом сумм удержанного НДФЛ и годового расхода на проживание Клиента (прожиточный минимум, установленный для трудоспособного населения по субъектам РФ²).</i></p> <p><i>Если с даты выдачи Справки 2-НДФЛ прошло 6 (шесть) месяцев и более, необходимо представить письменное пояснение или документы, подтверждающие хранение и накопление суммы денежных средств (договор аренды сейфовой ячейки, выписки по счетам вкладов (депозитов), Справки др. КО об остатках на счетах /вкладах (депозитах) Клиента, приближенная к дате обращения в Банк).</i></p>
2.	Контракт, заключенный с работодателем нерезидентом:	<p><i>Важно! Контракт является подтверждающим документом <u>по зачислению денежных средств на счета Клиентов</u> в виде заработной платы при наличии данных в контракте о размере вознаграждения и наименовании работодателя, перечислившего денежные средства.</i></p> <p><i>При <u>получении денежных средств в иных КО</u>, к Контракту представляются: выписка по счету в которой отображено поступление заработной платы и наименование работодателя по Контракту.</i></p>
3.	Выписка по банковскому счету физического лица:	<p><i>Важно! Выписка является подтверждающим документом только по суммам причисленных процентов по вкладу (депозиту), зачислению заработной платы, пенсии и иных социальных выплат, осуществленных государственными органами, а также иных платежей при наличии документов, обосновывающих происхождение источников денежных средств, размещенных на счете.</i></p>
4.	Договор займа / кредитный договор:	<p>Договор займа от физического лица:</p> <p><i>Важно! Договор займа является подтверждающим документом только при одновременном представлении: письменного пояснения о характере взаимоотношений с заимодавцем, сведений о планируемых источниках возврата займа, и документов, подтверждающих выдачу займа (расписка или платежное поручение).</i></p>

¹ Указанный перечень документов не является исчерпывающим.

² Данные о прожиточном минимуме, устанавливается в информационной системе КонсультантПлюс.

		<p>Договор займа от юридического лица:</p> <p><i>Важно! Договор займа является подтверждающим документом только при одновременном представлении: документов, подтверждающих выдачу займа/суды (выписка с расчетного счета о поступлении средств/расчётно-кассовый ордер о получении наличных средств в кассе организации), сведений о планируемых источниках возврата займа.</i></p> <p>Кредитный договор с Кредитной организацией:</p> <p><i>Важно! Кредитный договор является подтверждающим документом только при одновременном представлении выписки с банковского счета, в которой отображено поступление кредитных средств и операция списания/снятия наличных денежных средств.</i></p>
5.	Договор купли-продажи недвижимого имущества (квартиры, дома, катера, яхты, нежилые помещения и т.д.):	<p><i>Важно! К Договору необходимо представить выписку из ЕГРН, в которой указан новый собственник недвижимости либо сведения об электронной регистрации сделки купли-продажи недвижимости.</i></p> <p><i>Если с даты сделки прошло 6 (шесть) месяцев и более, необходимо представить письменное пояснение или документы, подтверждающие хранение денежных средств (договор аренды сейфовой ячейки, выписки по счетам вкладов (депозитов), Справки др. КО об остатках на счетах /вкладах (депозитах) Клиента, приближенная к дате обращения в Банк).</i></p>
6.	Документы от продажи движимого имущества (автомашины и др. имущества), при наличии документов, подтверждающих право обладания проданным имуществом (Справка ГИБДД, копия ПТС):	<p><i>Важно! Договор купли-продажи движимого имущества является подтверждающим документом только при одновременном представлении: копии ПТС или выписки электронного ПТС, в котором указан бывший и новый владелец транспортного средства или Справки из ГИБДД о том, что данное транспортное средство не числится на продавце.</i></p>
7.	Свидетельство о праве наследования имущества:	<p><i>Важно! К Свидетельству необходимо представить документ, подтверждающий факт получения денежных средств по наследству.</i></p>
8.	Договор дарения:	<p><i>Важно! Договор дарения денежных средств является подтверждающим документом при одновременном представлении: письменного пояснения об экономическом смысле операции дарения и о характере взаимоотношений с Дарителем, а также, документов, подтверждающих факт передачи денежных средств (расписка или платежное поручение).</i></p>
9.	Копия специальной декларации ³ , с отметкой налогового органа о ее принятии ⁴ :	<p><i>Важно! Специальная декларация является подтверждающим документом только в случае, если декларант на листе «И» специальной декларации раскрыл информацию об источниках приобретения (способах и механизмах формирования источников приобретения) объектов имущества, источниках денежных средств, находящихся на счетах (вкладах) в банках, сведения о которых представлены в декларации.</i></p>
10.	Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, выданные Социальным Фондом России (далее - СФР) или Выписка из лицевого счета в системе пенсионного страхования:	<p><i>Важно! Документ должен быть заверен представителем СФР/ представителем МФЦ, в т.ч. полученный с личного кабинета гос. услуг лица, представившего документ (электронной подписью СФР).</i></p>

³ По форме Приложения № 1 к Федеральному закону от 08.06.2015г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

⁴ В соответствии с Информационным письмом Банка России от 18.04.2022г. № ИН-019-12/56 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ».

11.	Иные доходы - от сдачи в наем имущества физическому лицу, получение выигрыша в лотерее или в азартных играх (по форме 3-НДФЛ):	<i>Копии налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ, за период накопления дохода с отметками об их принятии в налоговом органе, с приложением платежных поручений об оплате налоговых платежей, к каждой декларации или Справка об отсутствии задолженности по оплате налогов по состоянию на текущую дату.</i>
12.	Документы, подтверждающие доход от деятельности ИП :	<p>При общей системе налогообложения (ОСН)/ упрощенной системе налогообложения (УСН) необходимо одновременно предоставить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Копии налоговых деклараций ИП за период накопления дохода с отметками об их принятии в налоговом органе. <p><i>Важно! В случае, если срок подачи налоговой декларации и оплаты налогов еще не наступил, представляется выписка со счета ИП за данный налоговый период.</i></p> <p><i>Если в представленной выписке отсутствует уплата авансовых налоговых платежей на сумму подтверждаемого дохода ИП, сумма не может быть принята в качестве дохода от деятельности ИП.</i></p> <p><i>Если доход, получен в период 6 (шесть) месяцев и более, необходимо представить письменное пояснение или документы, подтверждающие хранение и накопление суммы денежных средств (договор аренды сейфовой ячейки, выписки по счетам вкладов (депозитов), Справки др. КО об остатках на счетах /вкладах (депозитах) Клиента, приближенная к дате обращения в Банк).</i></p> <p>При патентной системе налогообложения (патент), необходимо одновременно представить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Копию патента за каждый налоговый период; - Книга учета доходов или отчет, отправляемый оператору фискальных данных (Отчет ККМ) для ФНС, за период накопления суммы дохода; <p><i>Если доход, получен в период 6 (шесть) месяцев и более, необходимо представить письменное пояснение или документы, подтверждающие хранение и накопление суммы денежных средств (договор аренды сейфовой ячейки, выписки по счетам вкладов (депозитов), Справки др. КО об остатках на счетах /вкладах (депозитах) Клиента, приближенная к дате обращения в Банк).</i></p>
13.	Иные документы, подтверждающие происхождение денежных средств и (или) иного имущества:	<i>Важно! Документы принимаются по предварительному согласованию со Службой Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.</i>

2. Перечень документов, подтверждающих происхождение иностранной валюты¹.

№ п/п	Варианты происхождения иностранной валюты	Документы/сведения
1.	Покупка наличной иностранной валюты в кассе(ах) др. КО⁵:	<ul style="list-style-type: none"> - Справка / реестр, подтверждающая приобретение иностранной валюты в иных КО; - Документальное подтверждение источников происхождения денежных средств, направленных на покупку ин. валюты (в соответствии с Перечнем документов, указанным в п. 1 данного Приложения)

⁵ Если обмен валюты осуществлен в кассах Банка, информация устанавливается сотрудником самостоятельно, дополнительные документы не запрашиваются.

2.	Получение наличных денежных средств в иностранной валюте со счета (вклада) Клиента в др. КО:	<ul style="list-style-type: none"> - Документ, подтверждающий фактическое получение наличной иностранной валюты (выписка по счету (вкладу) Клиента), расходный кассовый ордер, подтверждающий получение наличных денежных средств и т.п. в др. КО); - Документальное подтверждение источников происхождения денежных средств в ин. валюте на счете (вкладе) Клиента в др. КО (в соответствии с Перечнем документов, указанным в п. 1 данного Приложения).
3.	Иные документы, подтверждающие происхождение иностранной валюты:	<i>Важно! Документы принимаются по предварительному согласованию со Службой Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.</i>

3. Перечень документов, подтверждающих цели перевода / перечисления денежных средств¹.

№ п/п	Указанные Клиентом цели перевода	Документы, подтверждающие цели перевода
1.	Покупка товара / оплата за товар (запчасти, строительные материалы, одежда, мебель, инструменты и т.д.):	<i>Договор купли-продажи и/ или инвойс/ проформа инвойса при перечислении денежных средств.</i>
2.	Покупка автомобиля, спецтехники, мотоцикла и т.п.:	<p><i>Договор купли-продажи и/ или инвойс/ проформа инвойса при перечислении денежных средств.</i></p> <p><i>Важно! В случае осуществления регулярных переводов за покупку автомобилей, Банком дополнительно могут быть запрошены документы, подтверждающие постановку транспортного средства на учет в государственных органах на имя Клиента, осуществившего перевод, либо его близкого родственника (ПТС, СОР, паспорт самоходной машины (ПСМ) и т.д).</i></p>
3.	Купля-продажа недвижимости:	<i>Договор купли-продажи при условии, что продавцом (при получении перевода) / покупателем (при отправке перевода) недвижимости выступил Клиент или его близкий родственник, с представлением документов, подтверждающих родство.</i>
4.	Перевод родственнику / материальная помощь родственнику:	<i>Документ, подтверждающий родственные связи сторон перевода (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении ребенка).</i>
5.	Предоставление займа:	<ul style="list-style-type: none"> - Договор займа, заключенный с получателем перевода; - Письменное пояснение о характере взаимоотношений с заемщиком.
6.	Возврат займа:	<ul style="list-style-type: none"> - Договор займа, заключенный с получателем перевода; - Банковские платежные документы, подтверждающие факт получения займа по которому осуществляется возврат.
7.	Материальная финансовая помощь третьему лицу, не являющемуся родственником:	<i>Письменное пояснение Клиента о получении им информации о необходимости оказания «материальной помощи», «финансовой помощи» получателю перевода, с обязательным документальным подтверждением ее необходимости (объявление о сборе средств и т.п.).</i>

8.	Иные документы, подтверждающие цели перевода денежных средств, в соответствии с назначением платежа:	<i>Важно! Документы принимаются по предварительному согласованию со Службой Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.</i>
----	--	--

В соответствии с требованиями пп.1.1. п.1. ст.7. Федерального закона № 115-ФЗ⁶ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом **обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов** получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также вправе **принимать** обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах **меры по определению источников происхождения денежных средств** и (или) иного имущества Клиентов.

В соответствии с положениями п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ, Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае если у работников Банка, возникают подозрения, что такая операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".