

Уважаемый клиент,

чтобы выполнить требования п. 14 ст. 7 Федерального закона №115, просим сообщить, откуда на ваш счёт поступали деньги. Подойдут:

- справка о доходах и суммах налога физического лица ([Форма по КНД 1175018] (https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32451/06b40ab6de77c758ef1a5b25ae382e8c9b2e1c3b), бывшая 2-НДФЛ), декларация 3-НДФЛ, заверенные выписки по счетам других банков и другие документы с информацией о ваших доходах;

или

- письменные пояснения в свободной форме.

Документы отправьте на адрес finmon@sberbank.ru.

Требования к письму:

- В теме укажите «Запрос документов» и пропишите свои ФИО полностью – это ускорит обработку документов.
- Все файлы соберите в один архив с расширением *.zip или *.arj.
- Максимальный размер вложений в одном письме – 12 Мб.

Документы на бумаге можно принести лично в любой офис банка.

Подробнее об ограничениях по 115-ФЗ – [на сайте СберБанка] (sberbank.ru/ru/person/help/cardlock_faq/2982):

Поддержка → Вопросы и ответы → Блокировка карт и счетов → Почему заблокировали.

СберБанк

Памятка

Мы запрашиваем документы, которые подтверждают источник денег и пояснения о смысле операций.

Подойдут справка о доходах и суммах налога физического лица (Форма по КНД 1175018) и/или декларация по форме 3-НДФЛ.

В зависимости от источника дохода могут понадобиться и другие документы:

+ Если источник дохода – это переводы с вашего счёта ИП в другом банке

- выписка по счёту индивидуального предпринимателя из банка, где открыт счёт
- документы, подтверждающие уплату налогов, сборов и других обязательных платежей: квитанции, платёжные поручения или документы, подтверждающие освобождение от уплаты налогов

+ Если источник дохода – ваш доход самозанятого

- справка о доходах, которую можно получить в личном кабинете на nalog.ru: Настройки – Справки – Справка о состоянии расчетов
- чеки самозанятого об оказании услуг за последний месяц

+ Если источник дохода – это дивиденды

- решение участников или протокол общего собрания акционеров о выплате дивидендов
 - выписка из реестра акционеров
 - документы, подтверждающие уплату НДФЛ с выплаты дивидендов
 - баланс предприятия за период выплаты дивидендов
- Эти документы может предоставить компания, которая выплачивает дивиденды.

+ Если источник дохода – это заработная плата, командировочные расходы и т.п.

- копия трудовой книжки, трудовой договор с имеющимися приложениями, приказ о приёме на работу или договор ГПХ
- приказ/распоряжение о направлении работника в командировку; приказ/распоряжение о выдаче подотчётных средств

+ Если источник дохода – это поступления от людей или компаний по договору займа, купли-продажи, оказания услуг, переуступки и пр.

- договор со всеми приложениями и дополнительными соглашениями
- акт приёма-передачи, акт оказания услуг, расписка, накладная, квитанции о получении
- документы, подтверждающие права владения на товары или услуги, которые приносят доход

- документы, подтверждающие займ: квитанция к приходно-кассовому ордеру, платёжное поручение, выписка по счёту, открытому в стороннем банке, расписки, чеки
- документы, подтверждающие источник денег для выдачи или возврата займа

+ Если источник дохода – продажа движимого или недвижимого имущества

- договоры купли-продажи квартиры, земельного участка, нежилого помещения и т.п., автотранспортных средств с отметкой регистрирующего органа, выписки ЕГРН, акты приёма-передачи, ПТС или СТС, справка из ГИБДД о продаже авто и пр.

+ Если источник дохода связан с криптовалютными операциями

- адрес интернет-ресурса, биржи/обменника, на котором покупали или продавали криптовалюту
- пользовательское имя или никнейм, которые использовали для совершения сделок
- скриншот или выгрузка профиля или личного кабинета, позволяющие однозначно определить владельца аккаунта
- история транзакций с криптовалютой в формате выписки: даты сделки, курс, количество купленной/проданной криптовалюты
- PNL-отчет (отчёт о прибылях и убытках) по каждой цифровой валюте

Если вы проводили сделки на разных биржах/обменниках, то документы и пояснения нужно предоставить для всех площадок.

+ Если ваши операции связаны с иностранной валютой

- документы, которые показывают происхождение валюты: декларация на ввоз, выписка по счёту, открытому в другом банке, и т.п.
- документы, подтверждающие источник денег для приобретения валюты
- пояснения о целях приобретения валюты и документы, которые могут это подтвердить

+ Если вы организовали сбор денег на гуманитарные цели или другие нужды

- скриншоты или ссылки на страницу сбора
- письменные пояснения о целях сбора
- документы, подтверждающие расходы на эти цели

+ Если источник дохода – наследство

- свидетельство о праве на наследство

+ Если вы не имеете гражданства РФ

- паспорт иностранного гражданина
- разрешение на временное проживание, вид на жительство
- документ, который подтверждает ваше право на работу на территории РФ, - например, разрешение или патент

+ Если ваш источник дохода - вексель

- документы, которые подтверждают основания получения векселей: договоры купли-продажи со всеми приложениями, акты приёма-передачи, расписки и пр.
- документы по оплате векселей: приходные или расходные кассовые ордера, выписки по счетам, расписки и пр.

+ Если вы приобрели драгоценные металлы

- документы и пояснения, подтверждающие происхождение денег для покупки драгоценных металлов

+ Если ваш источник дохода – деньги родителей, опекунов или попечителей

- документы, подтверждающие доход тех, чьи деньги были использованы для операции: родителей, опекунов и других законных представителей. Например, выписка с расчётного счёта, справка о доходах и суммах налога физического лица (Форма по КНД 1175018), и т.п.
- документы, которые подтверждают ваши отношения с теми, от кого вы получаете деньги: свидетельство о рождении, судебное постановление об опеке и попечительстве и пр.

Если никакой из перечисленных вариантов вам не подошёл, то направьте пояснения в свободной форме. Расскажите, какой доход и из каких источников вы получили. Если не можете предоставить подтверждающие документы, объясните почему.