

# Мы запрашиваем документы, которые подтверждают, откуда пришли деньги, и поясняют смысл операций

Чтобы мы могли быстрее разобраться в ситуации, вместе с документами отправьте пояснения о смысле операций и источнике средств. Мы подготовили примеры таких пояснений, они есть ниже. Если каких-то документов у вас нет, объясните всё как можно подробнее.

Как пояснить смысл операций .....	1
Как подтвердить доход.....	1
Другие документы и пояснения в зависимости от ситуации.....	2

## Как пояснить смысл операций

Пояснить экономический смысл операции — значит написать и подтвердить документами, какая это операция и зачем вы её проводите.

Рассказать о смысле операций можно своими словами. Например:

- я собираюсь купить золото, чтобы оставить его в наследство внучке;
- я вношу наличные деньги, которые получила за продажу машины.

Документы, которые нужно подготовить, зависят от ситуации: например, если вы покупаете автомобиль, понадобится договор купли-продажи. А если возвращаете долг – договор займа.

## Как подтвердить доход

Напишите, откуда вы получили деньги. Например:

- я получил деньги за работу по сезонному трудовому договору;
- мне перевели деньги родители;
- я работаю как самозанятая и получила оплату за три проекта.

Вот основные документы, которые подтверждают источник дохода:

Документ	Где его взять	За какой период
Справка о доходах и суммах налога физического лица (бывшая 2-НДФЛ)	Заказать у работодателя, на <a href="#">Госуслугах</a> или <a href="#">на сайте ФНС</a>	Последние 6 и более месяцев
Декларация по налогу на доходы физического лица по форме 3-НДФЛ (форма по КНД 1151020).  Актуально для: <ul style="list-style-type: none"><li>• физических лиц;</li><li>• тех, кто занимается частной практикой;</li><li>• тех, кто самостоятельно уплачивает НДФЛ.</li></ul>	Скачать или оформить <a href="#">на сайте ФНС</a>	Последний полный календарный год

## Другие документы и пояснения в зависимости от ситуации

Ситуация	Документы
----------	-----------

<p>Вы получаете деньги от СберБанка (например, проценты по вкладу или деньги в кредит)</p>	<p>Для поступлений по продуктам СберБанка документы и пояснения <b>не требуются</b>.</p>
<p>Вы получаете переводы со своего счёта в другом банке</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выписка по счёту из этого банка.</li> <li>• Документы, подтверждающие источник денег на счёте в этом банке.</li> </ul>
<p>Вы получаете переводы с вашего счёта ИП в другом банке и/или ваши операции по счёту физического лица связаны с предпринимательской деятельностью</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выписка по счёту индивидуального предпринимателя из банка, где открыт этот счёт.</li> <li>• Документы, которые подтверждают уплату налогов, сборов и других обязательных платежей: квитанции, платёжные поручения с отметкой другого банка об исполнении платежа, справки из налоговой инспекции или декларации с отметкой о принятии. Или документы, которые подтверждают, что вы освобождены от уплаты налогов.</li> <li>• КУДиР, отчёты оператора фискальных данных о принятых и переданных данных, отчёты о закрытии смены.</li> <li>• Документы, которые подтверждают, что у вас есть всё необходимое для ведения бизнеса, — договор аренды офиса или склада, трудовые договоры, чеки о покупке оборудования и пр.</li> </ul>
<p>Вы получаете доход как самозанятый</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Справка о доходах и чеки самозанятого. Их можно получить в <a href="#">личном кабинете самозанятого</a>.</li> <li>• Документы, подтверждающие, что вы заплатили налог на профессиональный доход. Не нужны, если вы оплачиваете налог через СберБанк.</li> <li>• Пояснения о вашей деятельности — чем вы занимаетесь, как находите заказчиков, есть ли у вас сайт или социальные сети для работы и пр.</li> </ul>
<p>Вы получаете поступления от людей или компаний по договору займа, аренды, оказания услуг, переуступки</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Договор со всеми приложениями и дополнительными соглашениями.</li> <li>• Акты приёма-передачи, акты оказания услуг, расписки, накладные, квитанции о получении.</li> <li>• Документы, подтверждающие права владения на имущество, которое приносит доход.</li> <li>• Документы, подтверждающие займ: квитанция к приходно-кассовому ордеру, платёжное поручение, выписка по счёту, открытому в другом банке, расписки, чеки.</li> <li>• Документы, подтверждающие источник денег для выдачи или возврата займа.</li> </ul>
<p>Вы получаете выигрыши в букмекерских компаниях</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документ или скриншот о верификации личного кабинета в букмекерской компании.</li> <li>• Скриншоты или выписка по счёту в букмекерской компании за последние 3 месяца. По скриншотам или выписке должно быть возможно однозначно установить даты и суммы операций.</li> <li>• Документы, подтверждающие источник денег, которые вы перевели в букмекерскую компанию.</li> <li>• Документы, подтверждающие уплату налогов с выигрышей в букмекерских компаниях.</li> </ul>

<p>Вы организовали совместную закупку или сбор денег на гуманитарные цели, благотворительность, подарки</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Письменные пояснения о целях сбора.</li> <li>• Документы, подтверждающие расходы на эти цели.</li> <li>• При наличии: документы, подтверждающие основания для сбора средств (справки от гос. органов, назначение врача, сведения о публикации в СМИ, скриншоты или ссылки на страницу сбора и пр.)</li> </ul>
<p>Вы получаете заработную плату, командировочные расходы, деньги под отчёт</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия трудовой книжки, трудовой договор с приложениями, приказ о приёме на работу или договор ГПХ.</li> <li>• Приказ или распоряжение о направлении работника в командировку.</li> <li>• Приказ или распоряжение о выдаче подотчётных средств.</li> <li>• Авансовые отчёты с документами, которые подтверждают целевое расходование денег, которые вы получили: чеки, акты, накладные и пр.</li> </ul> <p>Если вы получаете зарплату на карту Сбербанка – дополнительные пояснения не нужны.</p>
<p>Ваши операции связаны с криптовалютой</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пояснения о том, как давно вы начали операции с криптовалютой, как вы покупаете или продаёте её, каким образом пополняете кошелек и занимаетесь ли майнингом.</li> <li>• Документы, подтверждающие источник денег, которые вы используете для операций с криптовалютой.</li> <li>• Адрес сайта, биржи или обменника, где вы покупали или продавали криптовалюту.</li> <li>• Имя пользователя или никнейм, которые вы использовали для сделок.</li> <li>• Скриншот или выгрузка профиля или личного кабинета.</li> <li>• Выписка с историей всех ваших операций с криптовалютой. В выписке должны быть даты сделок, курс, количество купленной или проданной криптовалюты.</li> <li>• PNL-отчёт о прибылях и убытках по каждой цифровой валюте.</li> <li>• Декларация 3-НДФЛ за прошедший налоговый период (если декларацию подготовила ИФНС – с приложением чеков по оплате).</li> </ul> <p>Если вы проводили сделки на разных биржах или обменниках, документы нужны для всех площадок.</p>
<p>Ваши операции связаны с иностранной валютой</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документы, которые показывают происхождение валюты: декларация на ввоз, выписка по счёту в другом банке.</li> <li>• Документы, которые подтверждают источник денег для покупки валюты.</li> <li>• Пояснения о том, зачем вы покупали валюту, и документы, которые могут это подтвердить.</li> </ul>
<p>Вы получаете деньги от родителей, опекунов или попечителей</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документы, которые подтверждают доход родителей, опекунов или других законных представителей.</li> <li>• Документы, которые подтверждают ваши отношения с теми, от кого вы получаете деньги: свидетельство о рождении, судебное постановление об опеке и попечительстве.</li> </ul>
<p>Вы продаете движимое или недвижимое имущество</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Договор купли-продажи или акт приёма-передачи имущества с отметкой регистрирующего органа.</li> <li>• Выписка из ЕГРН.</li> <li>• Паспорт транспортного средства и свидетельство о его</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>регистрации.</li> <li>Справка из ГИБДД о продаже авто.</li> </ul>
Вы получаете дивиденды	<ul style="list-style-type: none"> <li>Решение участников или протокол общего собрания акционеров о выплате дивидендов.</li> <li>Выписка из реестра акционеров.</li> <li>Документы, которые подтверждают уплату НДФЛ с выплаты дивидендов.</li> <li>Баланс предприятия за период выплаты дивидендов.</li> </ul> <p>Документы может предоставить компания, которая выплачивает дивиденды.</p>
Вы получили наследство	Свидетельство о праве на наследство.
Ваш источник дохода — вексель	<ul style="list-style-type: none"> <li>Документы, которые подтверждают, что вы получили вексель: договоры купли-продажи со всеми приложениями, акты приёма-передачи, расписки.</li> <li>Документы по оплате векселей: приходные или расходные кассовые ордера, выписки по счетам, расписки.</li> </ul>
Вы приобрели драгоценные металлы	Документы и пояснения, подтверждающие происхождение денег для покупки.
У вас личное подсобное хозяйство	<ul style="list-style-type: none"> <li>Справка о наличии личного подсобного хозяйства от местной администрации.</li> <li>Документы, которые подтверждают, что у вас есть земельный участок для ведения хозяйства: выписка из ЕГРН, договор купли-продажи или аренды, судебное решение и пр.</li> </ul>
Ваши операции связаны с параллельным импортом / ввозом автомобилей из-за рубежа в интересах иных ФЛ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Договоры купли-продажи с поставщиками и покупателями, а также все сопроводительные документы.</li> <li>Документы, подтверждающие ввоз автомобилей на территорию РФ и оплату таможенных пошлин (утилизационный сбор, сбор за таможенное оформление, НДС, акциз).</li> <li>Для каждого авто — паспорт транспортного средства и свидетельство о его регистрации.</li> <li>Пояснения о том, как и через какую страну вы ввозили автомобили.</li> </ul>
Вы блогер	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ссылки на ваши страницы на площадках, на которых вы ведёте блог.</li> <li>Пояснения о том, какие услуги вы оказываете. Если вы занимаетесь рекламой — о том, какие товары и в чьих интересах вы продвигаете.</li> <li>Документы, подтверждающие ваши доходы и уплату налогов с них.</li> <li>Если ваша аудитория больше 10 000 человек — сведения о регистрации в Роскомнадзоре.</li> </ul>
У вас нет гражданства РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Паспорт иностранного гражданина.</li> <li>Разрешение на временное проживание, вид на жительство.</li> <li>Документ, который подтверждает право на работу на территории</li> </ul>

	РФ, например разрешение или патент.
В списке нет вашей ситуации	Направьте пояснения в свободной форме. Расскажите, какой доход и из каких источников вы получили. Если не можете предоставить подтверждающие документы, объясните почему.

Подробнее об ограничениях по картам и счетам — [на нашем сайте](#).