Что делать, если вам поступил запрос предоставить документы

В каких случаях мы просим документы

Мы запрашиваем документы, которые подтверждают, откуда пришли деньги, и поясняют смысл операций за период, указанный в СМС. Примеры ситуаций, когда мы просим пояснения:

- вы много переводили или получали деньги;
- вы переводили или получали крупные суммы;
- вы использовали личную карту для бизнес-операций;
- вы проводили операции с криптовалютой.

Бытовые действия пояснений не требуют. Например, оплата в магазинах и на АЗС, пополнение баланса телефона.

Поступления по продуктам банка пояснять тоже не нужно. Например, проценты по вкладу или деньги, взятые в кредит.

Если у вас нет нужных документов, понадобятся пояснения в свободной форме.

Как передать документы

Документы нужно отправить на finmon@sberbank.ru или принести в любой офис банка. Не забудьте паспорт.

Если отправляете документы на электронную почту:

- в теме укажите «Запрос документов» и пропишите свои ФИО полностью;
- обратите внимание, что максимальный размер вложений в письме — 12 Мб;
- если размер больше 12 МБ, сожмите файлы в архив: rar, zip, arj и т.д.

Какие документы подтверждают доход

Документ	**Где его взять**	**За какой период**
Справка о доходах и суммах налога физического лица (бывшая 2-НДФЛ)	Заказать у работодателя, на Госуслугах или на сайте ФНС	Последние 6 и более месяцев
Декларация по налогу на доходы физического лица по форме 3-НДФЛ (форма по КНД 1151020). Актуально для: • физических лиц; • тех, кто занимается частной практикой; • тех, кто самостоятельно уплачивает НДФЛ.	Скачать или оформить на сайте ФНС	Последний полный календарный год

В зависимости от ситуации могут понадобиться и другие документы

Ситуация	**Документы**
Вы получаете переводы с вашего счёта ИП в другом банке	• Выписка по счёту индивидуального предпринимателя из банка, где открыт счёт. • 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.
Вы получаете доход как самозанятый	Справка о доходах и чеки самозанятого. Их можно получить в личном кабинете самозанятого
Вы получаете поступления от людей или компаний по договору займа, купли-продажи, аренды, оказания услуг, переуступки	• Договор со всеми приложениями и дополнительными соглашениями. • Акт приёма-передачи, акт оказания услуг, расписка, накладная, квитанции о получении. • Документы, подтверждающие права владения на имущество, которое приносит 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.
Вы получаете выигрыши в букмекерских компаниях	• Документ или скриншот о верификации личного кабинета в букмекерской конторе. • Скриншоты или выписка по счёту в букмекерской компании за последние 3 месяца, которые позволяют однозначно установить даты и суммы операций. • Документы, подтверждающие источник изначально внесенных на счёт букмекерской конторы денег (бывшая 2-НДФЛ, декларация по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ). • Документы, подтверждающие уплату налогов с выигрышей в букмекерских компаниях.
Вы организовали совместную закупку или сбор денег на гуманитарные цели, благотворительность, подарки	• Скриншоты или ссылки на страницу сбора. • Письменные пояснения о целях сбора. • Документы, подтверждающие расходы на эти цели.
Вы получаете заработную плату, командировочные расходы	• Копия трудовой книжки, трудовой договор с приложениями, приказ о приёме на работу или договор ГПХ. • Приказ или распоряжение о направлении работника в командировку. • Приказ или распоряжение о выдаче подотчётных средств.

Вы получаете доход, связанный с криптовалютными операциями	• Адрес сайта, биржи или обменника, на котором вы покупали или продавали криптовалюту. • Имя пользователя или никнейм, которые использовали для сделок. • Скриншот или выгрузка профиля или личного кабинета. • История транзакций с криптовалютой в формате выписки: даты сделки, курс, количество купленной или проданной криптовалюты. • PNL-отчёт о прибылях и убытках по каждой цифровой валюте. Если вы проводили сделки на разных биржах или обменниках, документы нужны для всех площадок.
Ваши операции связаны с иностранной валютой	• Документы, которые показывают происхождение валюты: декларация на ввоз, выписка по счёту в другом банке. • Документы, которые подтверждают источник денег для покупки валюты. • Пояснение, зачем вы покупали валюту, и документы, которые могут это подтвердить.
Вы получаете деньги от родителей, опекунов или попечителей	• Документы, которые подтверждают доход тех, чьи деньги использовали для операции: родителей, опекунов и других законных представителей. Например, выписка с расчётного счёта, справка о доходах и суммах налога физического лица (бывшая 2-НДФЛ); • Документы, которые подтверждают ваши отношения с теми, от кого вы получаете деньги: свидетельство о рождении, судебное постановление об опеке и попечительстве.
Вы продаете движимое или недвижимое имущество	Договоры купли-продажи квартиры, земельного участка, нежилого помещения, автотранспортных средств с отметкой регистрирующего органа; выписки ЕГРН, акты приёма-передачи, ПТС или СТС, справка из ГИБДД о продаже авто.
Вы получаете дивиденды	• Решение участников или протокол общего собрания акционеров о выплате дивидендов. • Выписка из реестра акционеров. • Документы, которые подтверждают уплату НДФЛ с выплаты дивидендов. • Баланс предприятия за период выплаты дивидендов. • Эти документы может предоставить компания, которая выплачивает дивиденды.
Вы получили наследство	Свидетельство о праве на наследство.
Ваш источник дохода — вексель	• Документы, которые подтверждают основание получения векселей: договоры купли-продажи со всеми приложениями, акты приёма-передачи, расписки. • Документы по оплате векселей: приходные или расходные кассовые ордера, выписки по счетам, расписки.
Вы приобрели драгоценные металлы	Документы и пояснения, подтверждающие происхождение денег для покупки драгоценных металлов.

У вас нет гражданства РФ	• Паспорт иностранного гражданина. • Разрешение на временное проживание, вид на жительство. • Документ, который подтверждает право на работу на территории 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.