



**Список документов,
подтверждающих источник денежных средств и благосостояния клиента**

В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ Компания вправе требовать у клиента (его представителя) сведения и документы об источнике финансирования совершаемых операций, клиенты (их представители) обязаны предоставлять Компании запрашиваемые сведения и документы.

Представленный ниже список документов не является окончательным, иные документы подлежат рассмотрению при наличии подтверждения законности происхождения средств, указанных в документе. Компания в целях определения законности источника средств вправе запросить дополнительные документы у клиента (его представителя).

Компания рассматривает документы со сроками давности не более 5 (пяти) лет, за исключением случаев наличия документально подтвержденной истории хранения денег или иного имущества.

Описание источника денежных средств и благосостояния клиента	Необходимое документальное подтверждение	Примечание
Трудовой доход	<ul style="list-style-type: none">- справка о заработной плате/бонусах с места работы (заверенная работодателем);- справка/выписка о пенсионных отчислениях;- акты, договора за выполненные работы, предоставленные услуги;- налоговые декларации или иные формы налоговой отчетности;- банковская выписка со счета, на который осуществлялись выплаты.	<ul style="list-style-type: none">- в случае подтверждения источника средств справкой о заработной плате/бонусах с места работы дополнительному предоставлению подлежит справка/выписка о пенсионных отчислениях и (или) банковская выписка со счета, на который осуществлялись выплаты;- в случае подтверждения источника средств актами, договорами за выполненные работы, предоставленные услуги дополнительному предоставлению подлежит банковская выписка со счета, на который осуществлялись выплаты.
Доход от инвестирования (в том числе выплата дивидендов) в ценные бумаги или в банковские вклады	<ul style="list-style-type: none">- выписка по брокерскому счету, полностью раскрывающая полученный доход;- выписка по вкладу/депозиту с фиксированным доходом, позволяющий установить доходность.	<ul style="list-style-type: none">- дополнительно необходимо приложить документы, подтверждающие первоисточник формирования средств, на которые в последующим был начислен инвестиционный/процентный/дивидендный доход.
	<ul style="list-style-type: none">- решение о выплате дивидендов;- платежный документ, банковская выписка, отражающая зачисление данных денег;- выписка/ реестр акционеров;	<ul style="list-style-type: none">- в случае подтверждения источника средств решением о выплате дивидендов, к обязательному предоставлению подлежит платежный документ, банковская выписка, в котором отражен факт зачисления денег, а также выписка/реестр акционеров.

	- аудированная финансовая отчетность компании (за период, по которому выплачиваются дивиденды).	- дополнительно предоставлению подлежит финансовая отчетность компании за период, по которому выплачиваются дивиденды.
Доход от предпринимательской деятельности	- налоговые декларации или иные формы налоговой отчетности; - аудированная финансовая отчетность, подтвержденная оттисками печатей/рописей или иных знаков подлинности; - акты, договора за выполненные работы, предоставленные услуги; - банковская выписка со счета, на который осуществлялись выплаты.	- в случае подтверждения источника средств актами, договорами за выполненные работы, предоставленные услуги дополнительно предоставлению подлежит банковская выписка со счета, на который осуществлялись выплаты.
Продажа имущества	- нотариально заверенный /зарегистрированный договор купли-продажи; - банковская выписка со счета, на который проводился расчет по договору купли-продажи.	- в случае отражения банковского счета в договоре купли-продажи, на который должен быть произведен расчет по договору, дополнительно предоставлению подлежит выписка с данного счета.
Получение или возврат займа/кредита	- договор займа с финансовой организацией; - договор займа с юридическим/физическим лицом; - банковская выписка со счета, на который осуществлялся перевод/платеж денег.	- дополнительно предоставляется банковская выписка (при наличии), а также источник средств заимодателя;
Дарение	- договор дарения/ расписка (при наличии); - банковская выписка со счета, на который осуществлялся перевод денег; - источник средств дарителя; - документ, удостоверяющий родство (при наличии).	- в случае подтверждения источника средств дарением от третьего лица, предоставляются документы, подтверждающие источник средств дарителя, а также экономический смысл совершаемых действий, банковская выписка со счета, на который осуществлялся перевод (при наличии), а также документ, подтверждающий родство (при наличии).
Наследство	- документы по наследству (завещание, решение суда о вступлении завещания в силу, свидетельство о смерти, иные документы);	- в случае подтверждения источника средств документами по наследству, дополнительно предоставлению подлежит банковская выписка со счета, на который осуществлялся перевод.

	- банковская выписка со счета, на который осуществлялся перевод денег.	
Инвестирование собственного капитала	- решение уполномоченного органа об инвестировании денег (с указанием суммы или доли от уставного капитала, подлежащая инвестированию); - источник средств формирования уставного капитала.	
Легализация имущества	- документ с налогового органа, подтверждающий легализацию имущества; - банковская выписка, подтверждающая хранение (историю хранения) денег до момента зачисления на счет.	- дополнительно предоставляется банковская выписка, подтверждающая хранение (историю хранения) денег.
Другие виды источника средств	- получение страховой выплаты; - документ о получении алиментов, соглашение об уплате алиментов, судебное постановление о взыскании алиментов; - справка о начислении пособий; - кассовый чек (или иной документ), выданный организатором лотереи, конкурса, спортивного или культурного мероприятия, игорным заведением, подтверждающий выплату выигрыша (приза) физическому лицу.	- в случае подтверждения источника средств за счет получения страховой выплаты, обязательному предоставлению подлежит страховой договор, а также информация о первоисточнике страхового взноса