

В _____
наименование банка

от _____

Счёт № _____

ПОЯСНЕНИЕ

об источнике происхождения денежных средств

Поясняю происхождение денежных средств в сумме _____ руб., поступивших на счёт «___» _____ 20__ г.

Средства получены от: _____
продажа имущества, наследство, накопления, дарение, страховая выплата

Реквизиты основания:

Договор (иной документ) № _____ от «___» _____ 20__ г.

Вторая сторона: _____

Расчёт произведён: _____
наличными, переводом, через аккредитив, банковскую ячейку

Ранее указанное имущество принадлежало мне на основании:

Приложения на ___ л.: договор, документ о праве собственности, подтверждение расчётов.

дата

подпись, расшифровка

Как заполнить

- Это отдельный жанр: банк спрашивает не про конкретный платёж, а откуда у вас деньги вообще. Возникает при крупном поступлении, вносе наличных или покупке валюты.
- Цепочка должна быть замкнутой: откуда имущество — как продано — как получены деньги. Разрыв в любом звене возвращает вопрос.
- Если расчёт был наличными, так и пишите, но приложите документ, который это фиксирует: расписку, пункт договора о расчётах, акт.
- Накопления подтверждаются справкой о доходах за период, а не словами о том, что вы копили.

Что важно знать

- Банк не вправе требовать объяснений по всем операциям без разбора, но по конкретной, вызвавшей вопросы, запрос правомерен.
- Обязательный контроль по статье 6 закона 115-ФЗ — это передача сведений в Росфинмониторинг, а не блокировка. Сам по себе он ограничений не влечёт.