



## Что делать, если счета заблокировали

Чтобы выполнить требования п. 14 ст. 7 Федерального закона №115, 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, но 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 — 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 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

## 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 или выдаче подотчётных средств

## Если источник дохода связан с криптовалютными операциями

Адрес интернет-ресурса, биржи/обменника, на котором покупали или продавали криптовалюту

PNL-отчет (отчёт о прибылях и убытках) по каждой цифровой валюте

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



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.

## 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 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

## Что изучить ещё



Больше правил кибербезопасности читайте в разделе «Памятки» на «Кибрарии»



Больше информации — в библиотеке знаний по кибербезопасности «Кибрарий»