

Перелік документів, що підтверджують джерела походження коштів



Важливі правила, які варто знати перед наданням документів

- **Період.** Зазвичай банк враховує ваші доходи за останні 3 роки.
- **Розрахунок суми.** До розрахунку береться сума доходу за вирахуванням податків і витрат на життя (стандартно – до 30%). Проте цей відсоток банк може переглянути в індивідуальному порядку.
- **Додатково.** Перелік документів не є вичерпним. За потреби банк може попросити додаткові документи.

Для резидентів України

1. Заробітна плата та офіційні доходи

- Довідка з місця роботи про доходи, отримані за період.
- Довідка з Пенсійного фонду України за формою ОК-5 або ОК-7.
- Відомості з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків про суми виплачених доходів та утриманих податків.

2. Підприємницька діяльність і декларування

- Податкова декларація ФОП (платника єдиного податку) з відміткою податкової.
- Декларація про майновий стан і доходи з відміткою податкової (з додатками, якщо є).
- Е-декларація НАЗК за останній рік (для держслужбовців і посадовців).
- Одноразова (спеціальна) добровільна декларація з відміткою податкової.

3. Пенсії та соціальні виплати

- Довідка про отримання пенсії від Пенсійного фонду.
- Довідка від уповноваженого органу (наприклад, Міноборони чи військової частини) про отримання одноразової грошової допомоги (поранення, загибель).

4. Продаж майна, інвестиції та заощадження

- **Продаж майна.** Договір купівлі-продажу нерухомості чи авто. Для авто підходить договір, оформлений через «Дію». Якщо майно продано понад 3 роки тому, треба підтвердити, що кошти не було витрачено.
- **Депозити.** Документи про отримання коштів за депозитом у разі наявності підтвердження первинного походження цих коштів, а також за умови, що їх було знято не пізніше ніж за 30 днів до операції.
- **Цінні папери.** Документи про прибуток від інвестицій (договори, виписки з рахунку у цінних паперах тощо).
- **Бізнес та інтелектуальна власність.** Документи про отримання дивідендів або роялті (з фінансовою звітністю компанії, рішенням про виплату та підтвердженням сплати податків).

5. Інші надходження

- Договір дарування або документи про спадщину (банк може додатково перевірити походження коштів у дарувальника).

- Документ про виплати страхової суми за договором страхування, виграш у лотерею або набуття права на скарб тощо.

 **Для нерезидентів України**

- **Доходи.** Податкова декларація з країни реєстрації / бізнесу за останній звітний період з відміткою контролюючого органу про отримання.
- **Робота.** Довідка/договір з місця роботи / виписка з банківського рахунку.
- **Ввезення готівки.** Митна декларація (підписана не пізніше ніж рік тому).
- **Продаж майна/бізнесу:** Договір купівлі-продажу майна або документи про відчуження корпоративних прав.
- **Пасивний дохід.** Документи про отримання дивідендів, роялті, процентів або прибутку від цінних паперів.
- **Інше.** Договір дарування, спадщина, виграш у лотерею, набуття права на скарб або страхові виплати.