

Образец пояснительной записки в банк (по 115-ФЗ)

Кому: В Службу финансового мониторинга [Название банка]

От: [Ваше ФИО], ИНН [Ваш ИНН]

Дата: 11.02.2026

Пояснительная записка

Я, [ФИО], являюсь владельцем счета № [номер счета]. В ответ на ваш запрос № [номер запроса] от [дата] относительно операций за период с [дата] по [дата], сообщаю следующее:

1. Экономический смысл операций: Указанные поступления на сумму [сумма] руб. являются [выберите ваше: доходом от продажи личного имущества / возвратом частного займа / оплатой моих услуг как самозанятого]. Данные операции носят разовый характер и не связаны с предпринимательской деятельностью без регистрации.

2. Источник происхождения средств: Денежные средства были накоплены мною в результате [выберите: получения заработной платы в ООО «Название» / продажи автомобиля по договору от даты]. Прилагаю справку 2-НДФЛ (или ДКП) для подтверждения.

3. Пояснения по конкретным транзакциям:

- **Перевод от 05.02.2026 на сумму 50 000 руб.:** Поступление от [ФИО отправителя] за покупку моего ноутбука через платформу «Авито». Прилагаю скриншот закрытого объявления и чата с покупателем.
- **Перевод от 07.02.2026 на сумму 15 000 руб.:** Возврат долга от моего родственника [ФИО]. Прилагаю скриншот переписки в мессенджере.

4. Налогообложение: Данные доходы не подлежат налогообложению согласно ст. 217 НК РФ (продажа имущества в собственности более 3 лет / возврат займа) ИЛИ [Мною уплачен налог на профессиональный доход, чек прилагается].

Приложения:

1. Скан-копия договора купли-продажи.
2. Скриншоты из приложения «Мой налог».
3. Скриншоты переписки с контрагентами.

Подпись: _____ / [Фамилия И.О.]