

В _____
наименование банка

от _____

ПОЯСНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ

По счёту № _____ поясняю:

Операция 1. Дата _____ Сумма _____

Контрагент: _____

Основание: _____

Подтверждающий документ: _____

Операция 2. Дата _____ Сумма _____

Контрагент: _____

Основание: _____

Подтверждающий документ: _____

Операция 3. Дата _____ Сумма _____

Контрагент: _____

Основание: _____

Подтверждающий документ: _____

Регулярность и характер поступлений объясняются следующим:

дата

подпись, расшифровка

Как заполнить

- Формулируйте основание бытовым языком с привязкой к жизни: «возврат долга по расписке от такого-то числа», «оплата за проданный автомобиль по договору», «перевод от матери».
- Если поступления регулярные и от разных людей — объясните схему целиком: подработка, сдача жилья, продажи на площадке. Разрозненные объяснения по одной операции выглядят хуже.
- Не выдумывайте основание, под которое нет документа. Расхождение объяснения и бумаги хуже, чем честное «подтверждающего документа нет, операция была наличным расчётом».

Что важно знать

- Банк оценивает не вашу личность, а прозрачность операций: понятен ли источник денег и экономический смысл. Поэтому работают реквизиты и документы, а не эмоции.
- Приём переводов «для друга» с последующей передачей наличных банк читает как признак подставного счёта — даже если умысла не было. Об этом лучше сказать прямо и объяснить.