

Этот документ содержит готовые формулировки для описания источника средств (source of funds / wealth) и шаблон пояснительного письма для compliance-офицера банка. Адаптируйте тексты под свою ситуацию.

▣ ЧАСТЬ 1: ФОРМУЛИРОВКИ ДЛЯ SOURCE OF FUNDS / WEALTH

Банк вправе запросить письменное объяснение происхождения средств, которые вы планируете разместить или использовать. Ниже — типовые ситуации с рекомендованными формулировками и документами-подтверждениями.

▣ Наёмный работник / Salary

Рекомендованная формулировка:

Источник средств — регулярный доход от трудовой деятельности. В период с [дата] по настоящее время являюсь сотрудником компании [Название] в должности [Должность] с ежемесячным окладом [сумма + валюта].

Документы-подтверждения: Salary letter, трудовой контракт, выписка по счёту за 3–6 мес.

▣ Владелец бизнеса / Business Income

Рекомендованная формулировка:

Источник средств — операционная прибыль от предпринимательской деятельности. Являюсь учредителем/директором компании [Название], зарегистрированной в [Юрисдикция] в [год]. Основная деятельность: [описание].

Документы-подтверждения: CR/учредительные документы, аудированная отчётность, выписки компании

▣ Продажа недвижимости / Real Estate Sale

Рекомендованная формулировка:

Средства получены от продажи недвижимого имущества. В [месяц, год] мной была продана [квартира/дом/коммерческая недвижимость] по адресу [адрес], за сумму [сумма + валюта]. Сделка зарегистрирована в установленном порядке.

Документы-подтверждения: Договор купли-продажи, выписка из реестра, подтверждение оплаты/банковский перевод

▣ Инвестиционный доход / Investment Returns

Рекомендованная формулировка:

Источник средств — доход от инвестиционной деятельности: дивиденды, купонные выплаты, доходы от продажи ценных бумаг. Инвестиционный счёт открыт в [Брокер/Банк] с [год].

Документы-подтверждения: Инвестиционные отчёты брокера, налоговые декларации, выписки по счёту

□ **Наследство / Inheritance**

Рекомендованная формулировка:

Средства получены в результате наследования имущества [ФИО наследодателя], скончавшегося [дата]. Наследство оформлено на основании [завещания / по закону] в [юрисдикция]. Стоимость наследственной массы составила [сумма].

Документы-подтверждения: Свидетельство о праве на наследство, оценка имущества, документы о переходе права

□ **Займ от третьего лица / Loan**

Рекомендованная формулировка:

Средства предоставлены в качестве займа [физическим лицом / компанией] [Имя/Название], с которым заключён письменный договор займа. Срок возврата — [дата]. Процентная ставка — [%] годовых.

Документы-подтверждения: Договор займа, банковский перевод займодавца, документы займодавца (паспорт, source of funds)

✉ **ЧАСТЬ 2: ШАБЛОН ПОЯСНИТЕЛЬНОГО ПИСЬМА ДЛЯ COMPLIANCE**

Пояснительное письмо (cover letter) позволяет банку заранее понять ваш профиль, избежать лишних вопросов и ускорить открытие счёта. Заполните поля в квадратных скобках и адаптируйте текст под свою ситуацию.

[Город, Дата]

Compliance Department

[Название банка]

[Адрес банка]

Sultanate of Oman

Re: Application for Account Opening — [Ваше ФИО / Название компании]

Dear Sir / Madam,

I am writing to provide supporting information in connection with my application to open a [personal / corporate] bank account with [Название банка].

1. Background and Purpose

I am [ФИО], a [гражданство] national currently residing in [страна проживания]. [Краткое описание: кто вы, чем занимаетесь, почему открываете счёт в Омане — например: ведение бизнеса, инвестиционная деятельность, релокация, работа в Омане.]

2. Source of Funds

The funds to be deposited originate from [источник: заработная плата / доход от бизнеса / продажа имущества / инвестиционный доход / другое]. I enclose supporting documentation, including [перечень документов].

3. Expected Account Activity

I anticipate the following account activity: monthly turnover of approximately [сумма + валюта], consisting primarily of [описание: зарплатные поступления, оплата от контрагентов, личные переводы и т.д.]. The main counterparties will be located in [страны].

4. Declaration

I confirm that all information provided is true and accurate to the best of my knowledge. I understand that the bank may request additional documentation as part of its KYC process and I undertake to provide such documentation promptly.

Yours faithfully,

[Ваше ФИО]

[Должность / Статус]

[Дата]

[Контактный телефон / e-mail]

☐ СОВЕТЫ ПО ОФОРМЛЕНИЮ ПИСЬМА

- Пишите на английском языке — это стандарт для банков Омана.
- Будьте конкретны: указывайте суммы, даты, названия компаний и стран.
- Не противоречьте другим документам пакета — адрес, даты и суммы должны совпадать.
- Прикладывайте документы-подтверждения к каждому утверждению в письме.
- Объём: 1 страница достаточно. Краткость — признак профессионализма.

Шаблоны предоставляются в информационных целях. Текст письма должен быть адаптирован под конкретную ситуацию. Мы оказываем помощь в подготовке комплекта документов и сопровождении комплаенс-процесса.