

מסמכים הנדרשים לקבלת כספים מבנקים ברוסיה שאינם נמצאים תחת משטר הסנקציות

הבהרות:

- א. רשימת המסמכים בהמשך נועדה להקל ולסייע בעניין התנאים והדרישות שנוגעים להליך העברת כספים מחו"ל לחשבונות שמתנהלים בבנקים בישראל.
- ב. זוהי רשימה מומלצת בלבד שכוללת את המסמכים בסיסיים שרצוי להצטייד בהם במסגרת הליכי העברת כספים. אך כל בנק יכול לדרוש מסמכים רלוונטיים נוספים לפי שיקול דעתו, בהתאם לנסיבות העניין ולפי כל מקרה ומקרה ולסכום שמועבר.
- ג. המסמכים נדרשים להיות מקוריים.
- ד. המסמכים נדרשים להיות מתורגמים.
- ה. באפשרותך לפנות מבעד מועד לבנק בו הנך מנהל/ת את חשבונך לקבל הבהרות נוספות.
- ו. מוצע לבדוק עם הבנק בו מתנהל החשבון שלך בדבר זהות בעלי תפקידים שאמורים להיות חתומים על האישורים הנדרשים.

1. העברת כספים אישיים/חסכונות:

- דפי חשבון מהבנק המעביר שמלמדים על זהות בעל החשבון ועל כך שמקור הכסף הוא מימוש השקעות/חסכונות ולא פעילות חריגה או זיכויים מהותיים לחשבון מצדדי ג' סמוך לעלייה לישראל.
- במידה והכספים מועברים ממדינה שאיננה מדינת התושבות של המעביר – אישור מרשויות המס על כך ששולמו מיסים במדינת המקור או אישור רו"ח/יועץ מס/עו"ד על כך שניתן דיווח על הכספים בכל אחת ממדינות התושבות של הלקוח.
- הצהרות לגבי מקור הכספים ונסיבות קבלתם, בניהן לדוגמה אישורים על פדיון כספים מקופ"ג, פוליסות חיסכון ועוד.

2. העברת כספים שמקורם במכירת דירה על שם העולה:

- הסכם מכירה – דירת מגורים.
- אישור בעלות בנכס הנמכר.
- אישור על כך ששולמו מיסים במדינת המקור.
- דפי חשבון מהבנק המעביר (לרבות הזיכוי מהצד הרוכש בהסכם) שמלמדים על כך שחשבון הבנק על שם הלקוח ושתומכים בהסבר של הלקוח.
- במידה וקיים חשש לכך שהכספים התקבלו מבנק אחר שנמצא תחת סנקציות ייתכן וידרשו הסברים נוספים.
- הצהרות לגבי מקור הכספים ונסיבות קבלתם לפי העניין בניהן לדוגמה פרטים על הקונה

3. העברת כספים ממכירת רכב:

- הסכם מכירת הרכב.
- אישור מרשויות המס על כך ששולמו מיסים במדינת המקור או אישור רו"ח/יועץ מס/עו"ד על כך שניתן דיווח על הכספים בכל אחת ממדינות התושבות של הלקוח.
- דפי חשבון מהבנק המעביר (לרבות הזיכוי מהצד הרוכש בהסכם) שמלמדים על כך

שחשבון הבנק על שם הלקוח ושתומכים בהסבר של הלקוח. במידה וקיים חשש לכך שהכספים התקבלו מבנק אחר שנמצא תחת סנקציות ייתכן וידרשו הסברים נוספים.

4. העברת כספים מירושה/מתנה מבני משפחה:

- צו ירושה או צוואה וצו קיום צוואה עם חותמת אפוסטיל.
- תעודת פטירה.
- דפי חשבון מהבנק המעביר שמלמדים על כך שחשבון הבנק על שם הלקוח ושתומכים בהסבר של הלקוח (כולל את הזיכוי מחשבון הבנק של המנוח/ה).
- במידה וקיים חשש לכך שהכספים התקבלו מבנק אחר שנמצא תחת סנקציות ייתכן וידרשו הסברים נוספים.
- אישור מרשויות המס על כך ששולמו מיסים במדינת המקור או אישור רו"ח/יועץ מס/עו"ד על כך שניתן דיווח על הכספים בכל אחת ממדינות התושבות של הלקוח.

5. העברת כספים אישיים שמקורם תקבולי שכר/דיבידנד/בונוס:

- הצגת אישור חברה על ההחלטה לחלוקת דיבידנד/תשלום שכר/בונוס.
- אישור רו"ח / עו"ד על כך שההחלטה על ביצוע התשלום התקבלה כדין.
- במקרה של חלוקת דיבידנד, אישור על כך שהלקוח בעל מניות בחברה עם חותמת אפוסטיל.
- דפי חשבון מהבנק המעביר שמלמדים על כך שחשבון הבנק על שם הלקוח ושתומכים בהסבר של הלקוח (כולל את הזיכוי מחשבון הבנק של החברה/הגורם המשלם). במידה וקיים חשש לכך שהכספים התקבלו מבנק אחר שנמצא תחת סנקציות ייתכן וידרשו הסברים נוספים.
- תלושי שכר או אישור רו"ח על דיווח המס במדינת המקור בגין הדיבידנד/בונוס/שכר שהתקבל לחשבון כניסוס למקור הכספים.