

Информация о порядке проведения операций по продаже Банком наличной иностранной валюты клиентам – физическим лицам за наличные рубли РФ

Уважаемые клиенты, ознакомьтесь, пожалуйста, с информацией о порядке совершения физическими лицами операций по покупке наличной иностранной валюты за наличные рубли Российской Федерации в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) при совершении физическим лицом операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли Банк проводит идентификацию указанного лица на основании оригинала документа, удостоверяющего его личность.

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе потребовать документы (сведения), подтверждающие источники происхождения наличных денежных средств.

Документальное подтверждение источников происхождения наличных денежных средств требуется при проведении операции на сумму более 1 500 000 рублей (разово или накопительным итогом за предшествующие 30 дней), либо на общую сумму более 3 000 000 рублей (разово или накопительным итогом за предшествующие 12 месяцев).

Список документов, которые могут представляться в качестве подтверждающих источники происхождения наличных денежных средств, прилагается.

В случае непредставления документов (сведений), подтверждающих источники происхождения наличных денежных средств, и (или) документов, поясняющих экономический смысл проводимых операций, Банк вправе отказать в проведении операции по покупке физическим лицом иностранной валюты в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Обращаем Ваше внимание на то, что курс обмена валют может неоднократно меняться в течение дня. Вы можете воспользоваться услугой предварительного заказа валюты с понедельника по пятницу с 9-30 до 18-00, за исключением нерабочих праздничных дней. Операция будет проведена по курсу, действующему на момент её проведения.

Предварительный заказ действителен не более одного часа с момента обращения. Время действия предварительного заказа ограничено 18-00. Заявки на предварительный заказ принимаются на сумму от 5000 единиц иностранной валюты. Банк вправе отказать от выполнения предварительного заказа при непредставлении клиентом документов (сведений), подтверждающих источники происхождения наличных денежных средств.

Оформить предварительный заказ, уточнить действующий курс и наличие валюты Вы можете, обратившись в Контактный центр.

Перечень документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, которые могут быть предоставлены*:

1. Договор купли продажи недвижимого/движимого имущества;
2. Кредитный договор;
3. Выписка по банковскому счету, счету банковского вклада;
4. Свидетельство о праве на наследство.
5. Трудовой договор и Справка о доходах и суммах налога физического лица (КНД 1175018), выданная работодателем;
6. Справка о доходах и суммах налога физического лица (КНД 1175018), выданная работодателем;
7. Налоговая декларация 3-НДФЛ на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа о принятии.

*Приведенный перечень не является исчерпывающим. Предоставляются оригиналы документов либо их надлежащим образом заверенные копии.