

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 (иностранцами гражданами и лицами без гражданства дополнительно требуется представление документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)).

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 2 000 000 рублей (разово или накопительным итогом за предшествующие 30 дней), либо на общую сумму более 4 000 000 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 в соответствии с введенным Центральным Банком Российской Федерации временным порядком операций с наличной иностранной валютой от 09.03.2022г. Банк вправе отказать от выполнения предварительного заказа при непредставлении клиентом документов (сведений), подтверждающих источники происхождения наличных денежных средств.

Получить консультацию о порядке предварительного заказа, оформить предварительный заказ, уточнить действующий курс и наличие валюты Вы можете, обратившись по телефону 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.