

## ИНФОРМАЦИЯ

о порядке проведения идентификации клиентов и подтверждения клиентами источников происхождения денежных средств

## ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

В соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) при совершении физическим лицом валютно-обменной операции:

- на сумму **до 40 000** рублей (эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка), идентификация Клиента - физического лица **не проводится**, за исключением случая, когда у работников Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- на сумму от **40 000 до 100 000** рублей (эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка) **проводится упрощенная идентификация** Клиента - физического лица. При проведении упрощенной идентификации Клиенту необходимо предоставить **оригинал документа**, удостоверяющего личность.
- на сумму **100 000** рублей и выше (эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка) **проводится полная идентификация Клиента**.

При проведении полной идентификации Клиенту необходимо предоставить **оригинал документа**, удостоверяющего личность:

### для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- удостоверение личности моряка;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ;

### для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

### для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

**иные документы**, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Дополнительные документы в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации:**

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта (в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ);
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

**Перед совершением операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты, ознакомьтесь, пожалуйста, со следующей информацией**

В соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при совершении физическим лицом валютно-обменной операции Банк проводит идентификацию на **основании оригинала документа, удостоверяющего 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 **600 000 рублей** (разово или суммарно в течение одного дня), либо на общую сумму **5 000 000 рублей** (накопительным итогом за год).

На основании пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

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-продаже иностранной валюты в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ**.

**Документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств**

- договор купли – продажи недвижимого имущества;
- договор купли – продажи движимого имущества;
- договор дарения;
- договор ренты;
- соглашение об отступном;
- кредитный договор (займа);

- выписка по банковскому счету (договор банковского вклада);
- решение/протокол о выплате дивидендов;
- свидетельство о вступлении в наследство (иные документы по наследованию);
- договор купли-продажи доли в уставном капитале организации;
- трудовой договор;
- справка 2-НДФЛ, выданная работодателем;
- налоговая декларация 3-НДФЛ на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа о принятии.

Приведенный перечень не является исчерпывающим.

Документы предоставляются в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий.

## **ОПЕРАЦИИ С ПАМЯТНЫМИ И ИНВЕСТИЦИОННЫМИ МОНЕТАМИ БАНКА РОССИИ И ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ ЗА НАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ**

В соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при совершении физическим лицом операций по покупке или продаже инвестиционных и памятных монет, Банк проводит идентификацию на **основании оригинала документа, удостоверяющего 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 **1 500 000 рублей и свыше** (разово или суммарно в течение одного дня), либо на общую сумму **5 000 000 рублей** (накопительным итогом за год).

На основании пункта 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

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-продаже инвестиционных и памятных монет в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.**

### **Документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств**

- договор купли – продажи недвижимого имущества;
- договор купли – продажи движимого имущества;
- договор дарения;
- договор ренты;
- соглашение об отступном;
- кредитный договор (займа);
- выписка по банковскому счету (договор банковского вклада);
- решение/протокол о выплате дивидендов;
- свидетельство о вступлении в наследство (иные документы по наследованию);
- договор купли-продажи доли в уставном капитале организации;
- трудовой договор;
- справка 2-НДФЛ, выданная работодателем;

- налоговая декларация 3-НДФЛ на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа о принятии.

#### **Документы, подтверждающие источники происхождения монет**

- договор купли – продажи инвестиционных монет;
- договор дарения;
- выписка по банковскому счету кредитной организации;
- приходный/расходный ордер кредитной организации;
- свидетельство о вступлении в наследство (иные документы по наследованию);
- письменные пояснения об источниках происхождения монет, в том числе пояснения о причинах отсутствия подтверждающих документов.

Приведенные перечни не являются исчерпывающими.

Документы предоставляются в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий.