

Уважаемые Клиенты!

В случае, если Вы планируете осуществить операцию покупки / продажи иностранной валюты на сумму в эквиваленте равную или превышающую:

- резидентам - 3 000 000 рублей

- нерезидентам - 500 000 рублей в месяц, 1 000 000 рублей в год

Вам необходимо предоставить в офисы обслуживания АО «БайкалИнвестБанк» документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств.

Документальное подтверждение источника происхождения наличных денежных средств представляется также в случае, если сумма совершенных ранее операций по покупке / продаже наличной иностранной валюты достигла (или достигнет при совершении текущей операции) вышеуказанных пороговых сумм.

В качестве таких документов могут быть предоставлены:

- ✓ Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (за предшествующий и/или текущий год);
- ✓ Договор о продаже недвижимого имущества с отметкой о регистрации перехода прав собственности или приложением выписки из ЕГРН;
- ✓ Документ о продаже транспортного средства с приложением копии ПТС;
- ✓ Платежный документ, подтверждающий выплату дивидендов, с приложением платежного документа по уплате НДФЛ с отметкой кредитной организации;
- ✓ Справка о продаже / покупке в АО «БайкалИнвестБанк» валюты, в случае, если ранее Вами подтверждались источники происхождения денежных средств;
- ✓ Документы, подтверждающие наличие накоплений на сумму равную или превышающую сумму валютно-обменной операции (выписка по текущему счету, содержащая информацию о зачислении денежных средств и получении их в наличной форме, с отметкой кредитной организации или договор банковского вклада с приложением расходного кассового ордера или выписка по счету банковского вклада, подтверждающая размещение денежных средств на счете не менее 30 дней, с отметкой кредитной организации).

Документы предоставляются в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий.

АО «БайкалИнвестБанк» вправе запросить дополнительные документы и пояснения, подтверждающие источники происхождения денежных средств, **в том числе на суммы операций менее вышеуказанных пороговых сумм.**

В случае непредставления физическим лицом документов (сведений), подтверждающих источники происхождения денежных средств, АО «БайкалИнвестБанк» будет вынужден реализовать в отношении Клиента право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении покупки / продажи иностранной валюты.