

Информация по Комплаенс

Уважаемые клиенты!

Информируем вас о том, что в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при обслуживании клиентов банк вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств.

В связи с чем, банк оставляет за собой право запросить информацию об источнике происхождения денежных средств при совершении операции с наличной иностранной валютой от любой суммы. Но при совершении операции с наличной иностранной валютой от 30 000 евро или долларов документы об источнике происхождения денежных средств запрашиваются в обязательном порядке.

В случае непредставления вышеуказанной информации банк будет вынужден отказать в проведении операции.

Документами, подтверждающими источник происхождения денежных средств, являются:

- выписка о состоянии индивидуального лицевого счета из Пенсионного фонда РФ (далее – ИЛС). При наличии согласия клиента Банк самостоятельно запрашивает ИЛС через Госуслуги в момент обращения за услугой;
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ;
- выписки из других кредитных (не кредитных) организаций, подтверждающие факт снятия наличных денежных средств физическим лицом или расходный кассовый ордер с печатью кредитной организации и подписью сотрудника кредитной организации;
- кредитный договор на потребительские цели;
- договор займа (в т.ч. с физическим лицом) и расписка в получении / возврате денежных средств;
- договор купли-продажи недвижимости с отметкой о регистрации перехода права собственности или приложением выписки из ЕГРН — Росреестр (вместо отметки о регистрации), где клиент выступает в качестве продавца;
 - договор купли-продажи транспортного средства, где клиент выступает в качестве продавца с приложением копии паспорта технического средства или справки о снятии транспортного средства с учета;
 - договор дарения;
 - документы, подтверждающие получение дивидендов: решение учредителей (участников) юридического лица о выплате дивидендов, выписка со счета, подтверждающая снятие дивидендов в наличной форме с отметкой кредитной организации или расходный кассовый ордер подтверждающий получение наличных денежных средств в кассе организации;
 - документы, подтверждающие получение наследства и т.д.;
 - документы, подтверждающие покупку/продажу данной суммы валюты ранее (справки из кредитных организаций);
- иные документы.