

Уважаемые Клиенты!

В случае, если Вы планируете осуществить:

1. **операцию покупки наличной иностранной валюты** на сумму в эквиваленте равную или превышающую:
 - резидентам – 4 000 000 рублей в квартал
 - нерезидентам – 1 500 000 рублей в квартал
2. **операцию продажи наличной иностранной валюты** на сумму в эквиваленте равную или превышающую:
 - резидентам – 5 000 000 рублей в квартал
 - нерезидентам – 1 500 000 рублей в квартал

Вам необходимо предоставить в офис обслуживания АО «РЕАЛИСТ БАНК» документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств.

Документальное подтверждение источника происхождения наличных денежных средств представляется 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, в том числе:

- ✓ Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (Портал государственных услуг);
- ✓ Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (за предшествующий и текущий год);
- ✓ Договор о продаже недвижимого имущества с отметкой о регистрации перехода прав собственности или приложением выписки из ЕГРН;
- ✓ Документы, подтверждающие продажу транспортного средства (договор купли-продажи транспортного средства, копия ПТС и/или платежные документы/выписка по банковскому счету, подтверждающие безналичное поступление денежных средств по договору);
- ✓ Платежный документ, подтверждающий выплату дивидендов, с приложением платежного документа по уплате НДФЛ с отметкой кредитной организации;
- ✓ Справка о продаже/покупке в АО «РЕАЛИСТ БАНК» иностранной 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 не менее чем за 45 дней, 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 «РЕАЛИСТ БАНК» **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 «РЕАЛИСТ БАНК» вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по покупке/продаже иностранной валюты в соответствии с законодательством РФ.