

### **Валютно-обменные операции**

Валютно-обменные операции с физическими лицами осуществляются Банком с 8:30 до 20:00 по МСК, в субботу касса Банка работает с 9:00 до 18:00 по МСК, без перерыва, кроме воскресенья и праздничных дней. Обмен наличной валюты производится по курсу, размещенному на табло в помещении Банка.

Уточнить условия сделки можно по телефону: +7 (499)400 09 99 доб. 2724; 2554  
+7 (903)015 81 29

### **Преимущества валютно-обменных операций в АО «Первый Инвестиционный Банк»**

1. Выгодный курс. Наши клиенты всегда получают справедливый курс, адекватный текущему биржевому рынку.
2. Предварительный резерв. Возможен предварительный резерв суммы обмена на срок до двух часов. Обменный курс операции при этом не фиксируется — резервируется только сумма наличных средств, подлежащая выдаче клиенту.
3. Безопасность. Операционные кассы находятся под охраной, кассовые окна отделены от общей клиентской зоны закрытыми кабинками.
4. Парковка. Возможность парковки на территории Банка по предварительной заявке.

### **Вниманию клиентов!**

#### **Документы, необходимые для совершения операций с наличной иностранной валютой**

##### Для граждан России:

- паспорт гражданина Российской Федерации с данными о месте регистрации (*в случае отсутствия информации о месте регистрации представляются сведения о месте проживания клиента*);
- дипломатический паспорт гражданина Российской Федерации и служебный паспорт гражданина Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

##### Для лиц без гражданства:

- 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.

##### Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Перевод документа не требуется в случае наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза или миграционная карта);
- миграционная карта;
- документ подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, патент).

При совершении Клиентом наличных валютно-обменных операций **на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей** либо её эквивалента в иностранной валюте, Банк вправе

затребовать предоставление документов и сведений, подтверждающих источники происхождения денежных средств:

- справки о доходах по форме 2-НДФЛ за предшествующий и/или текущий год (*если основным источником происхождения денежных средств является заработная плата*);
- выписка по зарплатному счету с отметкой кредитной организации;
- договора аренды (*если вы осуществляли сдачу в аренду имущества*);
- договора купли-продажи недвижимого имущества с отметкой о регистрации перехода прав собственности или приложением выписки из ЕГРН;
- Документ, подтверждающий продажу транспортного средства с приложением копии ПТС;
- договор дарения;
- кредитный договор;
- налоговую декларацию индивидуального предпринимателя;
- платежный документ, подтверждающий выплату дивидендов, с приложением платежного документа по уплате НДФЛ с отметкой кредитной организации;
- выписку из банка по с чету / счету банковского вклада, подтверждающие наличие накоплений на сумму равную или превышающую сумму валютно-обменной операции 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;
- таможенная декларация о ввозе денежных средств в РФ (*для нерезидентов*);
- иные документы, позволяющие подтвердить источники происхождения денежных средств Клиента.

Документы предоставляются в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий.

Банк, также вправе запросить дополнительные документы и сведения, подтверждающие источники происхождения денежных средств, в том числе на суммы операций менее 600 тыс. руб.

В случае не предоставления клиентом документов (сведений), подтверждающих источники происхождения денежных средств, а также поясняющих экономический смысл проводимых операций, Банк вправе реализовать в отношении этих операций 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 валютно-обменной операции.