

Правила обмена валют в 2018 году

В России с 27 декабря 2015 г. введены новые правила, касающиеся наличного обмена иностранной валюты. Нововведение предусматривает проведение банком идентификацию клиентов. Прежняя процедура денежного обмена в банке, проходящая при наличии паспорта, расширена и ужесточена. При совершении обменной валютной операции, эквивалентной 15 000 руб., сотрудники банка просят клиентов пройти анкетирование и ответить на дополнительные вопросы (уточнить ИНН, место работы, контактный телефон и пр.).

При совершении финансовой валютной операции (купля-продажа) суммой $\leq 15\ 000$ руб., нет необходимости в идентификации личности клиента. Операции с оборотом ≥ 15000 руб. предполагают наличие паспорта клиента и его анкету (заполненную сотрудником банка). Данные, полученные в процессе анкетирования, не подлежат разглашению и будут использоваться внутри кредитной организации (срок хранения данных установлен действующим законодательством).

В специальной анкете обязательно указывают Ф. И. О., полную дату рождения, место, гражданство, фактический адрес проживания. Дополнительно сотрудники банка могут уточнить контактную информацию, выяснить финансовое положение, источник дохода и деловую репутацию клиента.

Если это не первое обращение в банк. Например, оформляли в Сбербанке кредит, его сотрудники обладают необходимой информацией и клиенту достаточно предъявить паспорт. В противном случае придется пройти процесс идентификации полностью.

Сбор дополнительной информации носит выборочный характер.