

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России по определению
источников происхождения денежных средств клиентов
кредитных организаций в целях усиления контроля
за операциями с наличными денежными средствами**

20.05.2026

№ 1-МР

В рамках осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банком России выявляется рост объема операций с наличными денежными средствами, совершаемых через кредитные организации, возможными действительными целями которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и другие противозаконные цели.

Повышенное внимание мерам надлежащей проверки клиентов (далее – НПК), в том числе по установлению в отдельных случаях сведений об источнике происхождения денежных средств, уделяется в Рекомендациях ФАТФ¹.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ² одними из мер НПК, которые должны приниматься финансовыми учреждениями, являются проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике денежных средств. При этом

¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force (FATF)).

² Пункт «d» рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов».

отмечается, что существуют обстоятельства, характеризующиеся более высокой степенью риска отмыwania денег или финансирования терроризма и требующие принятия усиленных мер НПК. В данном контексте в качестве одного из примеров факторов потенциально высокого риска, связанных с клиентом, обозначено интенсивное использование наличной формы расчетов³. При повышенном риске легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма финансовые учреждения обязаны принимать усиленные меры НПК в соответствии с выявленными рисками. Одним из примеров усиленных мер НПК, которые могут применяться финансовыми учреждениями к деловым отношениям, характеризующимся повышенным риском, является получение информации об источнике средств или источнике состояния клиента⁴.

I. В соответствии с настоящими Методическими рекомендациями в целях повышения эффективности функционирования российской противолегалитационной системы, противодействия незаконным финансовым операциям с наличными денежными средствами Банк России рекомендует кредитным организациям ежедневно анализировать операции клиентов, обращая особое внимание на следующее:

1. Наличие в отношении операций клиентов – физических лиц одного из следующих признаков:

значительный объем внесения на счет клиента – физического лица наличных денежных средств (например, в совокупном объеме не менее 5 млн рублей в течение 30 дней) и высокая доля таких операций (например, не менее 70% от кредитового оборота клиента без учета переводов собственных денежных средств) с последующим их расходованием за небольшой период времени (например, в течение 10 дней) путем совершения в значительном объеме (например, в совокупном объеме не менее 70% от объема внесенных наличных средств) переводов за рубеж;

³ Подпункт «а» пункта 15 пояснительной записки к рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов».

⁴ Пункт 20 пояснительной записки к рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов».

большое количество операций по внесению на счет клиента – физического лица наличных денежных средств в значительных объемах (например, не менее 10 операций, каждая из которых на сумму не менее чем 100 тыс. рублей в течение 30 дней) с последующим их расходованием за небольшой период времени (например, в течение 10 дней) путем совершения в значительном объеме (например, в совокупном объеме не менее 70% от объема внесенных наличных средств) переводов за рубеж;

значительный объем операций клиента – физического лица, являющегося плательщиком, по переводу денежных средств без открытия банковского счета посредством предоставления наличных денежных средств для зачисления на банковский счет юридического лица (например, в совокупном объеме не менее 5 млн рублей в течение 30 дней) в случае наличия у кредитной организации оснований полагать, что действительной целью совершаемой физическим лицом операции является оплата по договору за третье юридическое лицо (например, оплата физическим лицом за нерезидента в пользу российского юридического лица).

Указанные признаки не распространяются на клиентов – физических лиц, в отношении которых кредитная организация располагает документально подтвержденной информацией о финансовом положении, деловой репутации и источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества таких клиентов.

Кредитным организациям рекомендуется не реже 1 раза в 3 месяца пересматривать и при необходимости актуализировать суммовые и долевого значения указанных операций.

2. Наличие в отношении операций клиентов – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей одного из следующих признаков:

внесение на счет клиента – юридического лица, являющегося нерезидентом, в течение 30 дней наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей 30 млн рублей;

внесение на счет клиента – юридического лица, являющегося резидентом, или индивидуальным предпринимателем в течение 30 дней наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей 30 млн рублей, при условии, что данная сумма значительно превышает среднемесячные обороты по счетам данного клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя за предшествующие 3 месяца;

внесение на счет клиента – юридического лица, являющегося резидентом, или индивидуальным предпринимателем на свой счет в течение 30 дней наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей 30 млн рублей, при условии, что ранее операции по счетам данного клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя осуществлялись преимущественно в безналичной форме либо осуществляемая юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем деятельность не предполагает интенсивного использования им наличной формы расчетов.

II. В соответствии с настоящими Методическими рекомендациями в целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в проведение их клиентами операций, действительными целями которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и другие противозаконные цели, Банк России рекомендует кредитным организациям:

1. При выявлении отвечающих указанным признакам операций клиентов, находящихся на обслуживании:

реализовывать предусмотренное подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) право по определению источников происхождения наличных денежных средств клиентов;

пересматривать оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сторону ее повышения (средняя либо высокая степень (средний либо высокий уровень) риска);

рассматривать вопрос о квалификации операций клиента либо совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с их проведением, в качестве подозрительных в целях своевременного информирования о таких операциях уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

рассматривать вопрос о реализации в отношении совершаемой операции с наличными денежными средствами права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае принятия решения о квалификации операции клиента в качестве подозрительной или при отказе клиенту в проведении операции и направлении в уполномоченный орган сведений о такой операции или таком отказе кредитным организациям рекомендуется в составе формализованного электронного сообщения указывать код вида признака 1499⁵, приведенный в приложении к Положению Банка России № 860-П⁶, в показателе «Дополнительные сведения» – прописные буквы русского алфавита «НФЛ» (для физических лиц) и «НЮЛ» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

В отношении предъявляемых клиентами документов, подтверждающих источники происхождения наличных денежных средств, у кредитной организации не должно возникать сомнений в их подлинности, а сами документы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к конкретному виду документов, установленным законодательством

⁵ Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств.

⁶ Положение Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности».

Российской Федерации, нормативными актами Банка России (наличие печати, штампа и (или) подписи уполномоченного должностного лица).

Кредитным организациям следует осуществлять надлежащие изучение и анализ представленных клиентами в указанных целях документов, избегая формального подхода к их оценке.

2. При приеме на обслуживание юридических лиц или индивидуальных предпринимателей рассматривать следующие вопросы:

о запросе у такого юридического лица или индивидуального предпринимателя информации (документов), свидетельствующей (свидетельствующих) об объемах операций с наличными денежными средствами, осуществленных им ранее по счетам в других кредитных организациях, и (или) кассовых или иных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», в дополнение к сведениям (документам), указанным в подпунктах 2.6 и 2.7 пункта 2 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

о реализации предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ права по определению источников происхождения денежных средств клиентов, включая наличные денежные средства.

В случае представления таким юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем запрашиваемой кредитной организацией информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) законность источников происхождения у него наличных денежных средств, не в полном

объеме учитывать данный факт при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Настоящие Методические рекомендации согласованы с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Настоящие Методические рекомендации подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова