

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

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

26.10.2026

№ 5-МР

В рамках осуществления Банком России надзорной деятельности за кредитными организациями выявляется резкий рост объема операций, связанных с внесением наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на банковские счета клиентов кредитных организаций, переводов денежных средств без открытия банковских счетов, осуществляемых посредством приема наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, покупкой инвестиционных драгоценных металлов (драгоценных металлов в слитках), монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов за наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, а также куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме за наличную валюту Российской Федерации, возможными действительными целями которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и другие противозаконные цели, включая вывод наличных денежных средств в валюте Российской Федерации из «теневого» оборота в легальный оборот.

1. В целях снижения рисков, связанных с использованием услуг кредитных организаций в противоправной деятельности, клиентами — юридическими лицами (за исключением клиентов кредитных организаций, являющихся российскими кредитными организациями, государственными

или муниципальными учреждениями, а также иностранными банками при осуществлении ими сделок с кредитными организациями, предметом которых является передача иностранными банками наличных денежных средств в валюте Российской Федерации за безналичные денежные средства в валюте Российской Федерации), индивидуальными предпринимателями независимо от суммы операции, либо клиентами – физическими лицами, если сумма разовой операции равна или превышает 5 миллионов рублей либо если сумма совокупности операций, на которую они совершаются в течение календарного месяца, равна или превышает 5 миллионов рублей, если такие клиенты осуществляют операции по внесению на банковские счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, переводы денежных средств без открытия банковских счетов, совершаемые посредством приема наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, покупку инвестиционных драгоценных металлов (драгоценных металлов в слитках), монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов за наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме за наличную валюту Российской Федерации, Банк России рекомендует кредитным организациям следующее:

а) определять финансовое положение клиентов и источники происхождения их денежных средств до совершения указанных операций в объеме, сопоставимом с суммой проводимой операции (проводимых операций);

б) получать документальное подтверждение финансового положения и источников происхождения денежных средств до совершения указанных операций в объеме, сопоставимом с суммой проводимой операции (проводимых операций);

в) обращать внимание на соответствие проводимых клиентами операций целям деятельности, заявленным при проведении идентификации (обновлении сведений);

г) контролировать размер суммы указанной операции (указанных операций), совершаемой (совершаемых) в том числе с использованием банкоматов или иных технических устройств.

2. Кредитные организации могут не применять настоящие Методические рекомендации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

а) хозяйственная деятельность клиента кредитной организации, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, связана непосредственно с осуществлением наличных расчетов (например, торгово-розничные предприятия) (за исключением случаев, когда сумма вносимых на счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации начинает значительно превышать среднемесячные обороты по счетам таких клиентов / наблюдается резкий рост суммы зачисляемых на их счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или не сопоставима с масштабом деятельности таких клиентов);

б) кредитная организация располагает в отношении клиента документально подтвержденной информацией о его финансовом положении и источниках происхождения денежных средств в объеме, сопоставимом с суммой проводимых им операций (за исключением случаев, когда количество и (или) объемы проводимых клиентом операций с наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации значительно превышают аналогичные показатели предшествующих периодов).

3. В случае непредставления / недостаточности представления клиентами по запросу кредитной организации информации и документов, подтверждающих финансовое положение и источники происхождения денежных средств, либо в случае возникновения у работников кредитной организации сомнений в достоверности представленных документов и информации, а также выявления признаков возможного уклонения клиентами от противомолевализационных процедур кредитной организации по определению финансового положения и источников происхождения

денежных средств путем дробления общих сумм операций, кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопросы:

о квалификации операций клиента либо совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с их проведением, в качестве подозрительных в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности;

о реализации в отношении совершаемой операции права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

о пересмотре оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сторону ее повышения.

4. В отношении предъявляемых клиентами документов, подтверждающих финансовое положение и источники происхождения денежных средств, у кредитной организации не должно возникать сомнений в их подлинности, достаточности и соответствии требованиям, предъявляемым к конкретному виду документов, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иными правовыми актами (в частности, наличие печати, штампа и (или) подписи уполномоченного должностного лица).

5. Кредитным организациям рекомендуется осуществлять надлежащее изучение и детальный анализ представленных клиентами в указанных целях документов, избегая формального подхода к их оценке.

6. Совокупность представленных клиентом документов, подтверждающих финансовое положение и источники происхождения денежных средств, не должна вызывать у кредитной организации сомнений в законности их происхождения.

7. Примерные перечни документов, представляемых клиентами, осуществляющими операции по внесению на банковские счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, переводы денежных

средств без открытия банковских счетов, осуществляемые посредством приема наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, операции по покупке инвестиционных драгоценных металлов (драгоценных металлов в слитках), монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов за наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, а также при совершении операции купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за наличную валюту Российской Федерации, приведены в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

8. Настоящие Методические рекомендации применимы к аналогичным разрешенным законодательством Российской Федерации операциям с наличными денежными средствами в иностранной валюте.

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

10. С момента размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» настоящих Методических рекомендаций отменяются:

Методические рекомендации Банка России по определению источников происхождения денежных средств клиентов кредитных организаций в целях усиления контроля за операциями с наличными денежными средствами от 20.05.2026 № 1-МР;

Методические рекомендации Банка России по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 27.04.2024 № 9-МР;

Методические рекомендации Банка России по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов с наличными денежными средствами от 09.09.2025 № 11-МР.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

Приложение
к Методическим рекомендациям Банка
России по определению финансового
положения и источников
происхождения денежных средств
клиентов кредитных организаций в
целях усиления контроля за операциями
с наличными денежными средствами

Примерный перечень документов, представляемых клиентами – физическими лицами, осуществляющими операции по внесению на банковские счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, переводы денежных средств без открытия банковских счетов, осуществляемые посредством приема наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, операции по покупке инвестиционных драгоценных металлов, монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов за наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, а также при совершении операции купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за наличную валюту Российской Федерации.

1. Справка о доходах и суммах налога физического лица (форма по КНД 1175018).

2. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ (форма по КНД 1151020).

3. Документы, подтверждающие доход физического лица в качестве самозанятого: справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма по КНД 1122035), справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма по КНД 1122036), справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (в случае наличия дополнительного дохода), а также индивидуального предпринимателя.

4. Договор займа, документ, подтверждающий факт передачи / возврата денежных средств заемщику (займодавцу).

5. Свидетельство о праве на наследство и банковская выписка, подтверждающая снятие наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, полученных в качестве наследства.

6. Документы, подтверждающие дарение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации.

7. Документ, подтверждающий получение дохода от продажи движимого и (или) недвижимого имущества: договор купли-продажи имущества, спецификация, акт приема-передачи имущества, выписка из ЕГРН¹, содержащая в том числе описание объекта недвижимости, сведения о его кадастровой стоимости, о зарегистрированных на него правах, ограничениях и обременениях.

8. Документ, подтверждающий получение дохода от сдачи в аренду имущества: договор аренды, выписка из ЕГРН, содержащая в том числе описание объекта недвижимости, сведения о его кадастровой стоимости, о зарегистрированных на него правах, свидетельство о регистрации транспортного средства.

9. Иные документы.

При представлении клиентами – физическими лицами документов, перечисленных в указанном перечне, кредитным организациям рекомендуется также запрашивать у них документы, подтверждающие источники происхождения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, в том числе полученных от третьих лиц.

¹ Единый государственный реестр недвижимости.

Примерный перечень документов, представляемых клиентами – юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), осуществляющими операции по внесению на банковские счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, операции по покупке драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов, обработанных природных алмазов за наличные денежные средства в валюте Российской Федерации, а также при совершении операции купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за наличную валюту Российской Федерации.

1. Налоговая отчетность (в случае если налоги уплачиваются со счетов, открытых в иной кредитной организации).

2. Документы, подтверждающие расчеты в рамках внешнеэкономической деятельности с нерезидентами: внешнеторговый договор, приходный кассовый ордер, товарно-транспортная накладная, таможенная декларация.

3. Документы, подтверждающие получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по договору займа, а также в связи с возвратом займа (договор займа, приходный кассовый ордер).

4. Документы, подтверждающие происхождение зачисляемых на банковский счет неизрасходованных подотчетных средств: выписка из кассовой книги, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, документы о расчетах с подотчетными лицами.

5. Документы, подтверждающие реализацию по договору купли-продажи собственного движимого и недвижимого имущества: договор купли-продажи, приходный кассовый ордер, выписка из ЕГРН, содержащая в том числе описание объекта недвижимости, сведения о его кадастровой стоимости, о зарегистрированных на него правах, ограничениях и обременениях, свидетельство о регистрации транспортного средства.

6. Документы, подтверждающие сдачу в аренду имущества: договор аренды, приходный кассовый ордер, выписка из ЕГРН, содержащая в том числе описание объекта недвижимости, сведения о его кадастровой стоимости, о зарегистрированных на него правах, свидетельство о регистрации транспортного средства.

7. Иные документы.

При представлении клиентами – юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) документов, перечисленных в указанном перечне, кредитным организациям рекомендуется также запрашивать у них документы, подтверждающие источники происхождения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, в том числе полученных от третьих лиц.