

ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ от 26.10.2026

БАНК РОССИИ РЕКОМЕНДУЕТ БАНКАМ КОНТРОЛИРОВАТЬ ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ВНЕСЕНИИ КЛИЕНТАМИ КРУПНЫХ СУММ НАЛИЧНЫХ

Банк России выпустил методические рекомендации кредитным организациям по определению источников денежных средств, когда их клиенты совершают операции с крупными суммами наличных. Это необходимо, чтобы банки своевременно выявляли подозрительные операции, которые могут быть направлены на отмывание доходов, полученных преступным путем, включая введение теневой наличности в легальный оборот.

Меры ориентированы на операции с крупными суммами наличных (так, для граждан – если операции составляют от 5 млн рублей однократно или суммарно такую же величину в месяц), нехарактерные для бизнеса компаний или бытовых расчетов физических лиц. Они затрагивают узкий сегмент клиентов кредитных организаций и не затрагивают интересы добросовестных граждан.

Рекомендации соответствуют принципам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), особое внимание в которых уделяется вопросам источников происхождения денежных средств в процедурах надлежащей проверки клиентов. Рекомендации позволяют сделать эти процедуры более понятными для финансовых организаций и их клиентов.

Документ включает в себя ранее изданные Банком России рекомендации, направленные на препятствование обороту наличных денежных средств неустановленного происхождения, в связи с чем предыдущие рекомендации по этой тематике отменяются.