

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России
по повышению внимания кредитных организаций
к отдельным операциям клиентов
с наличными денежными средствами**

09.09.2025

№ 11-МР

В целях противодействия незаконным финансовым операциям и снижения риска вовлечения кредитных организаций в проведение операций, действительными целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, Банк России рекомендует кредитным организациям следующее.

1. Усилить работу по выявлению операций с наличными денежными средствами, в том числе отвечающих кодам вида признака 1407¹ и 1424² приложения к Положению Банка России от 18 июня 2025 года № 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» (далее – Положение Банка России № 860-П).

2. При выявлении и анализе указанных в пункте 1 настоящих Методических рекомендаций операций дополнительно обращать внимание:

на совершение клиентом – физическим лицом операции (операций) по внесению наличных денежных средств на свой счет (вклад), в случае если сумма вносимых денежных средств существенно превышает размер его

¹ «Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, по сравнению с обычной практикой использования таким клиентом своего счета».

² «Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения)».

среднемесячного дохода (в случае если кредитная организация располагает соответствующей информацией в рамках зарплатного проекта либо в результате самостоятельного раскрытия клиентом сведений о получаемом доходе);

на совершение клиентом операции (операций) по внесению в кассу кредитной организации наличных денежных средств для последующего зачисления их на свой счет в целях погашения предоставленного ему ранее кредита (займа) (в случае если клиенту присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, а кредитная организация не располагает информацией об источнике происхождения таких денежных средств);

на внесение третьим лицом на счет (вклад) клиента наличных денежных средств в случае отсутствия у кредитной организации сведений о связи между этими лицами, например родственной;

на совершение клиентом операции по покупке иностранной валюты за наличные денежные средства, источник происхождения которых вызывает подозрения (в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного 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), с учетом разъяснений, данных в Информационном письме Банка России о подходах к порядку реализации кредитными организациями права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, от 27.03.2019 № ИН-014-12/27.

3. При соответствии выявленных операций, указанных в пункте 1 настоящих Методических рекомендаций, дополнительным характеристикам, указанным в пункте 2 настоящих Методических рекомендаций:

обеспечить повышенное внимание к клиенту и совершаемым им или в его интересах операциям;

провести углубленную проверку информации о клиенте и его деятельности, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце;

запрашивать у клиентов дополнительную информацию (документы) о характере и целях проводимых ими или в их интересах операций;

проводить анализ общедоступной информации, содержащейся в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе активности клиента в социальных сетях для определения принадлежности клиента к отдельным категориям клиентов (например, к должностным лицам федеральных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и государственных корпораций, обладающим управленческими или распорядительными полномочиями либо их окружение);

рассматривать вопрос о реализации предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ права по определению источников происхождения наличных денежных средств клиентов;

учитывать полученную информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;

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.

4. В случае принятия решения о квалификации операции клиента в качестве подозрительной и направлении в уполномоченный орган сведений о такой операции кредитным организациям рекомендуется в составе формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) указывать

соответственно коды вида признака 1407, 1424 или 1499³, приведенные в приложении к Положению Банка России № 860-П, в показателе «Дополнительные сведения» – слова «РИСКИ_НАЛИЧНЫЕ», а также при необходимости информировать уполномоченный орган о совокупности ранее направленных сообщений об указанных выше подозрительных операциях в составе ФЭС с кодом вида сообщения «09» (сообщение о подозрительной деятельности).

В случае если такая операция (операции) совершена (совершены) с участием лица из категорий, указанных в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, дополнительно маркировать ФЭС по такой операции (операциям) соответствующим кодом из группы 26 «Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц» признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), приведенных в приложении к Положению Банка России № 860-П.

5. Настоящие Методические рекомендации Банка России согласованы с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

³ «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».