



Банк России просит усилить контроль за наличными граждан

Банк России просит банки контролировать внесение крупных сумм наличными деньгами и их последующий расход в течение месяца. Эту меру Центробанк объясняет более активным противодействием преступности.

Соответствующие [рекомендации](#) банкам появились на сайте Банка России.

Центробанк предлагает каждый день анализировать операции клиентов, обращая особое внимание на характерные признаки. Если банк усмотрит в операции «подозрительный признак», клиенту придется доказать происхождение денег.

Под контроль попадают операции всех клиентов банка: физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Какие операции с деньгами частных клиентов могут попасть под подозрение

Крупная сумма наличных, внесенная на счет. В документах Центробанка речь идет о 5 млн рублей (не менее) в течение 30 дней. Доля таких операций должна быть не менее 70% от оборота клиента без учета переводов собственных денежных средств. Значительную часть этих денег (не менее 70%) клиент переводит за рубеж.

Много операций по внесению наличных «в значительных объемах». Например, не менее 10 операций на сумму не менее 100 тыс. рублей в течение 30 дней. При этом деньги быстро (например, в течение 10 дней) переводятся за рубеж.

Значительный объем операций, если не открыт банковский счет для зачисления в адрес юридического лица (например, 5 млн рублей в течение 30 дней). В этом случае у банка могут появиться основания полагать, что реальная цель клиента – это оплата по договору за третье юридическое лицо. Суммы и доли указанных операций банки могут пересматривать не реже одного раза в три месяца.

Что будут делать банки

Если банк обнаружил операцию, которая соответствует хотя бы одному указанному признаку, он вправе:

- квалифицировать операцию и действия клиента как подозрительные;
- запросить источники происхождения денег;
- отклонить операцию.

Предполагается, что проверки не коснутся граждан, в отношении которых у банка есть документально подтвержденная информация о финансовом положении и источниках происхождения денег.

<https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/article/bank-rossii-prosit-usilit-kontrol-za-nalichnymi-grazhdan/>