



ПРОКУРАТУРА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРОКУРАТУРА  
СОЛИГАЛИЧСКОГО РАЙОНА

ул. Гагарина, 1, г. Солигалич,  
Костромская область, 157170,  
тел. 8(49436)51620

Главе Солигаличского  
муниципального округа  
Костромской области

Вакурову А.А.

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В целях разъяснения законодательства и правового просвещения граждан направляю для опубликования на сайте администрации Солигаличского муниципального округа Костромской области информацию с разъяснением действующего законодательства, подготовленную прокуратурой Солигаличского района: **«Какие дополнительные меры принимаются для предотвращения нелегальных операций, осуществляемых в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с наличными денежными средствами?»**.

Также прошу опубликовать указанную информацию в информационный бюллетень «Вестник».

Приложение: по тексту на 1 л.

Прокурор района  
советник юстиции

эл.подпись

Д.А. Шереметьев

**Какие дополнительные меры принимаются для предотвращения нелегальных операций, осуществляемых в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с наличными денежными средствами?**

Банком России как регулятором финансового рынка вносятся дополнительные нормативные и иные правовые акты в указанной сфере. Например, письмом №11-МР от 09.09.2025 утверждены «Методические рекомендации Банка России по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов с наличными денежными средствами».

Указанные методические рекомендации указывают на обстоятельства, на которые кредитным учреждениям следует обращать повышенное внимание.

Соответственно к таким обстоятельствам относятся:

- операции физического лица по внесению наличных денежных средств на счет, в случае если сумма вносимых денежных средств существенно превышает размер его среднемесячного дохода;

- операции по внесению в кассу кредитной организации наличных денежных средств для последующего зачисления их на свой счет, для погашения займов и кредитов (при наличии высокого уровня рисков);

- операции по внесению третьим лицом на счет клиента наличных денежных средств при отсутствии сведений о связи между этими лицами, например родственной.

При наличии вышеуказанных обстоятельств, кредитное учреждение квалифицирует данные операции как подозрительные и направляет в органы Росфинмониторинга соответствующие формализованные электронные сообщения.