

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · НАЛИЧНЫЕ

Наличные дома: что спрашивают налоговая, банк и таможня и как отвечать

Конституция РФ ст. 35 · НК РФ ст. 31, 38, 41, 93.1, 126, 129.1, 209, 217 п. 18.1, 229 · Закон № 115-ФЗ ст. 7 · ТК ЕАЭС ст. 260 · Указ Президента № 81 от 01.03.2022 · КоАП РФ ст. 16.4 · УК РФ ст. 200.1 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Налога на хранение наличных нет, сообщать государству, сколько денег дома, никто не обязан. Налог платят с дохода, а не с имущества-денег (ст. 38, 41, 209 НК). Но о происхождении денег могут спросить налоговая в проверке, банк при внесении и таможня на границе. Ниже — как отвечать каждому.

Что облагается, а что нет

✓ Деньги, которые уже лежат дома

СТ. 38, 41 НК

Хранение полученных денег — не доход. Налога на него нет.

! Доход наличными — это доход

СТ. 209, 229 НК

Сдали квартиру, продали машину, взяли оплату за работу наличными — налог платится так же, как при переводе. Декларация 3-НДФЛ — до 30 апреля следующего года.

✓ Подарок деньгами от человека

П. 18.1 СТ. 217 НК

Деньги в дар от физического лица НДФЛ не облагаются. Расписку или договор дарения сохраните.

Налоговая: требование или вызов

1 Прочтите основание

Требование документов (ст. 93.1 НК) или уведомление о вызове (пп. 4 п. 1 ст. 31 НК). В нём есть срок — обычно 5 или 10 рабочих дней.

2 Ответьте письменно в срок

Не можете ответить по существу — напишите это в ответе и попросите уточнить основание. Просьба об основании не заменяет ответ.

3 Сохраните всё

Требование, свой ответ и подтверждение отправки: квитанцию, отметку о приёме или скриншот из личного кабинета.

Молчать нельзя. За непредставление документов и сведений — штраф (ст. 126, 129.1 НК).

Банк: откуда деньги

Чаще всего о происхождении наличных спрашивает банк, а не налоговая. Он обязан проверять операции по ст. 7 закона № 115-ФЗ. Не дадите документы — банк вправе отказать в операции или ограничить дистанционное обслуживание. Это не налог и не штраф, но деньги «зависнут».

- Договор продажи машины или квартиры и расписка о получении денег.
- Справка о доходах, выписка о снятии денег с другого счёта.
- Договор дарения или расписка от родственника.
- Документы о наследстве.

Граница

! Больше 10 000 долларов в эквиваленте

СТ. 260 ТК ЕАЭС

При ввозе и вывозе наличные декларируют письменно. Не задекларировали — ст. 16.4 КоАП, при крупных суммах — ст. 200.1 УК.

! Вывоз иностранной валюты ограничен

УКАЗ № 81

С марта 2022 года из России нельзя вывезти наличную валюту больше 10 000 долларов в эквиваленте. Перед поездкой проверьте, действует ли ограничение.

Чего не делать

- ✗ Не игнорируйте требование налоговой, даже если считаете его незаконным.
- ✗ Не выбрасывайте договоры продаж и расписки — они объясняют, откуда деньги.
- ✗ Не делите крупную сумму на мелкие взносы, чтобы обойти банк: это повод для блокировки.
- ✗ Не везите через границу сумму больше лимита без декларации.

КОДОВОЕ СЛОВО

НАЛИЧКА

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Пришло требование из налоговой или банк просит документы? Пришлите в Telegram @labpravabot фото требования или скриншот запроса банка — скажем, что ответить и к какому сроку.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.