

Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги

В первом полугодии 2022 года объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 9%.

Вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям в условиях санкционных ограничений, нарушения логистики внешнеторговых платежей и поставок товаров сложился на минимальном за весь период мониторинга уровне – 12 млрд рублей, снизившись почти на 40% по сравнению с первым полугодием 2021 года. Указанное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары и переводов по сделкам с ценными бумагами.

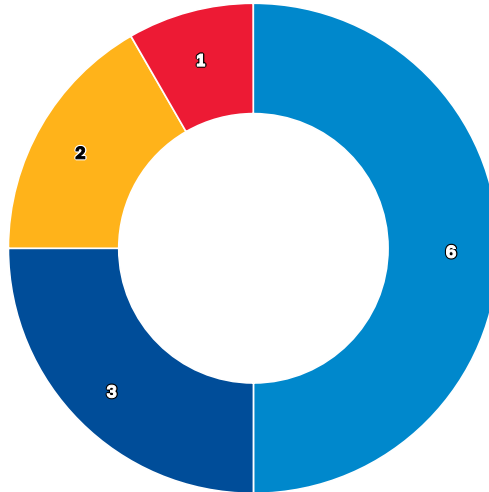
Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе в первом полугодии 2022 года составили 34 млрд рублей, увеличившись на 10% относительно аналогичного периода прошлого года. Несмотря на общий рост обналичивания денежных средств, отмечается существенное снижение использования исполнительных документов (в основном исполнительных надписей нотариусов и удостоверений комиссий по трудовым спорам) для этих целей (по сравнению с первым полугодием 2021 года – в 3 раза, до 6 млрд рублей).

Объемы обналичивания денежных средств вне банковского сектора (транзитные операции повышенного риска¹, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) в целом сохранились на уровне первого полугодия 2021 года. Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2022 года, как и в аналогичный период предыдущего года, формировался в строительном секторе (40%), торговле (27%) и секторе услуг (21%).

¹ Операции, непосредственно предшествующие обналичиванию денежных средств в банковском и иных секторах экономики, выводу денежных средств за рубеж либо способствующие уклонению от уплаты налогов. Такие операции обычно сопровождаются сменой оснований входящих и исходящих платежей, «ломкой» НДС.

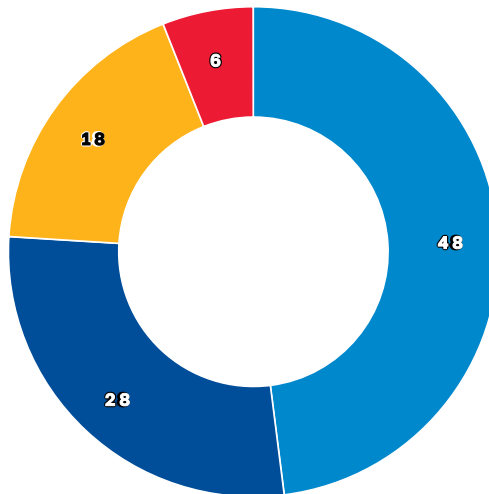
Структура сомнительных операций в банковском секторе ▲

Вывод денежных средств за рубеж (млрд рублей)



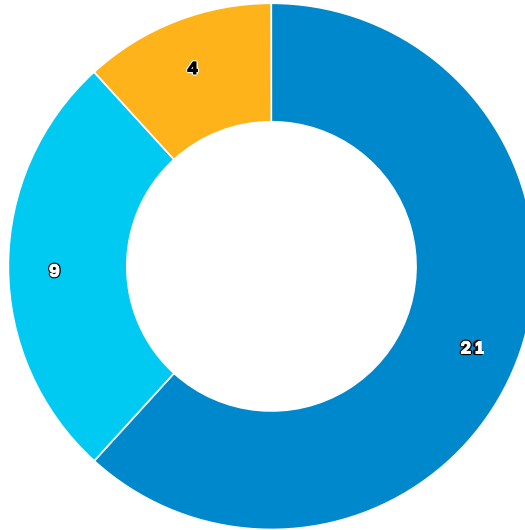
- Авансирование импорта товаров
- Импорт товаров через страны таможенного союза
- Переводы по сделкам с услугами
- Иные схемы

Вывод денежных средств за рубеж (%)



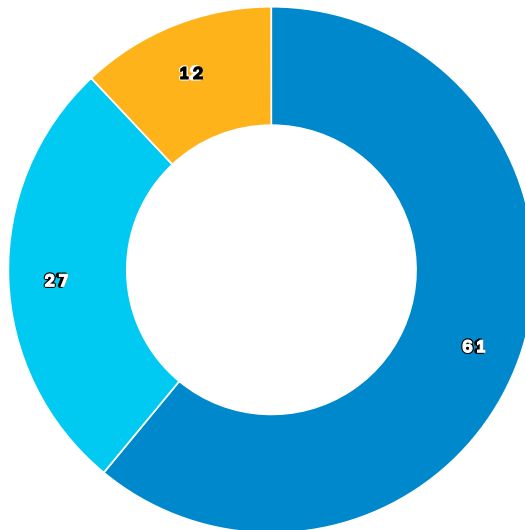
- Авансирование импорта товаров
- Импорт товаров через страны Таможенного союза
- Переводы по сделкам с услугами
- Иные схемы

Обналичивание денежных средств (млрд рублей)



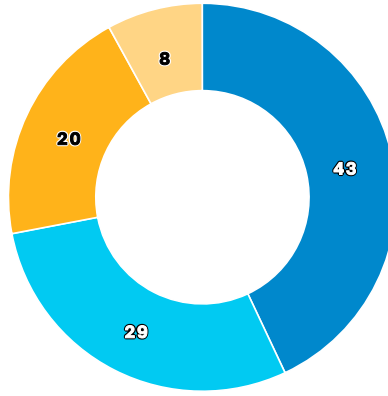
● Выдачи физическим лицам ● Выдачи юридическим лицам ● Выдачи индивидуальным предпринимателям

Обналичивание денежных средств (%)



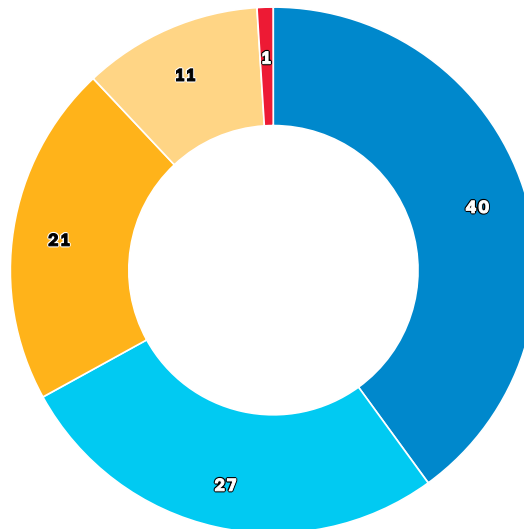
● Выдачи физическим лицам ● Выдачи юридическим лицам ● Выдачи индивидуальным предпринимателям

Транзитные операции повышенного риска (%)



- **Обналичивание денежных средств**
- **Операции, способствующие уклонению от уплаты налогов в секторе закупки и обращения металлолома, лома драгоценных металлов и камней**
- **Продажа наличной выручки торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами**
- **Вывод денежных средств за рубеж**

Секторы экономики, формировавшие спрос на теньевые финансовые услуги (%)



- **Строительство**
- **Торговля**
- **Услуги**
- **Производство**
- **Прочее**

Ответственное структурное подразделение: [Департамент финансового мониторинга и валютного контроля](#)

