

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

В 2022 году объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 5%.

В 2022 году объемы подозрительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж в условиях вводившихся в течение года санкционных ограничений сложились на минимальном за весь период мониторинга уровне — 36 млрд рублей, снизившись на 16% по сравнению с 2021 годом (43 млрд рублей). Указанное сокращение обеспечено преимущественно за счет уменьшения в 1,6 раза объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары.

Объемы подозрительных наличных операций во всех секторах экономики в 2022 году сохранились на уровне предыдущего года.

Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе оказались чуть выше, чем в 2021 году, и составили 64 млрд рублей. При этом в структуре обналичивания зафиксировано существенное снижение (в 2,5 раза) объемов подозрительных операций по исполнительным документам на фоне роста объемов обналичивания по банковским картам и счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (почти в 2 раза).

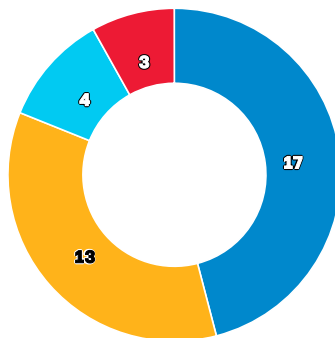
Обналичивание денежных средств вне банковского сектора (транзитные операции повышенного риска, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) сократилось за прошедший год на 5% — до 29 млрд рублей.

При этом во втором полугодии 2022 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года объемы подозрительных наличных операций во всех секторах экономики сократились на 7%, чему, по оценкам Банка России, способствовало внедрение с 01.07.2022 Банком России Платформы «Знай своего клиента» (ЗСК).

Основной спрос на теневые финансовые услуги в 2022 году, как и в предыдущем периоде, формировался в строительном секторе (43%), торговле (26%) и секторе услуг (19%).

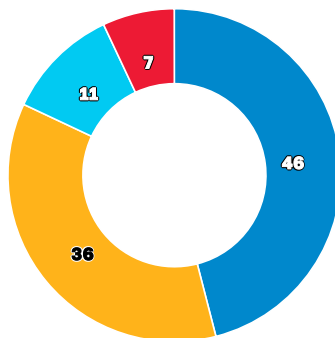
Структура подозрительных операций в банковском секторе ▲

Вывод денежных средств за рубеж (млрд рублей)



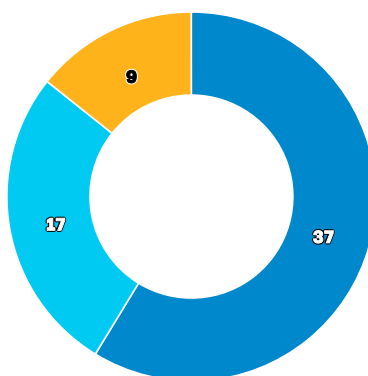
- Авансирование импорта товаров
- Импорт товаров через страны Таможенного союза
- Переводы по сделкам с услугами
- Иные схемы

Вывод денежных средств за рубеж (%)



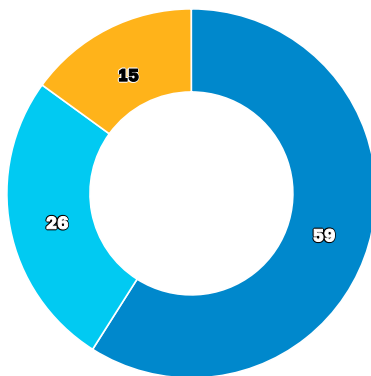
- Авансирование импорта товаров
- Импорт товаров через страны Таможенного союза
- Переводы по сделкам с услугами
- Иные схемы

Обналичивание денежных средств (млрд рублей)



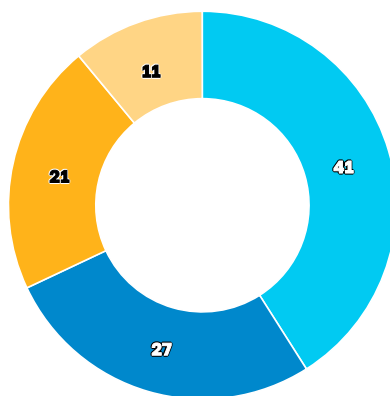
- Выдачи физическим лицам
- Выдачи юридическим лицам
- Выдачи индивидуальным предпринимателям

Обналичивание денежных средств (%)



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

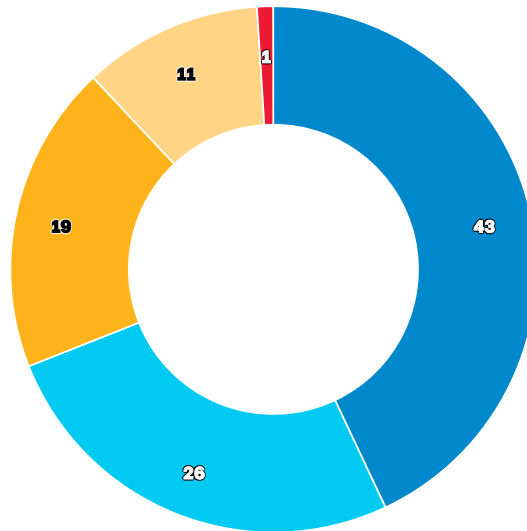
Транзитные операции повышенного риска (%)



● 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](#)

Последнее обновление страницы: 31.03.2023