

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

В первом полугодии 2023 года объемы подозрительных операций сократились на 9%¹.

Объемы подозрительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж в указанном периоде составили 12 млрд рублей и сократились ко второму полугодю 2022 года почти в два раза, оставаясь на уровне первого полугодия 2022 года, когда в период перестройки логистики платежей объемы таких операций были минимальными за весь период мониторинга. В качестве основания для вывода денежных средств за рубеж в основном использовались авансовые платежи за импортируемые товары без их последующего ввоза на территорию Российской Федерации (58%).

Объемы обналличивания денежных средств во всех секторах экономики в первом полугодии 2023 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 13%.

Объемы обналличивания в банковском секторе сократились на 5% и составили 32 млрд рублей. В структуре обналличивания отмечается снижение более чем в два раза объемов подозрительных операций по снятию наличных денежных средств со счетов юридических лиц. Этому способствовало внедрение Банком России Платформы «Знай своего клиента», позволившей достаточно оперативно выявлять клиентов с высоким уровнем риска и ориентировать кредитные организации на прекращение подозрительных операций по их счетам.

Внесенные изменения в федеральное законодательство, предоставившие кредитным организациям право не проводить операции по отдельным видам исполнительных документов при наличии подозрений в том, что проводимые на их основании операции совершаются с целью ОД/ФТ, позволили существенно снизить объемы обналличивания с использованием исполнительных документов – в два раза по сравнению с первым полугодием 2022 года. В структуре подозрительных операций по исполнительным документам благодаря совместной работе Банка России с Генеральной прокуратурой Российской Федерации отмечается существенное снижение использования удостоверений комиссий по трудовым спорам – с 2 млрд рублей в первом полугодии 2022 года до 0,4 млрд рублей в первом полугодии текущего года.

На этом фоне отмечаются попытки использовать схемы обналличивания через банковские карты и счета физических лиц, на которые поступают безналичные денежные средства от хозяйствующих субъектов с высоким уровнем риска. Объемы таких операций в первом полугодии 2023 года возросли в 1,4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Объемы обналличивания денежных средств вне банковского сектора (транзитные операции высокого риска², направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 30%, до 10 млрд рублей.

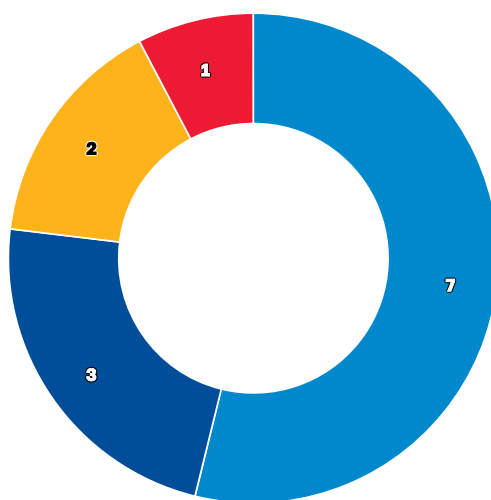
Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2023 года, как и в аналогичном периоде прошлого года, формировался в строительной отрасли (37%), торговле (29%) и сфере услуг (19%).

¹ Учтены объемы подозрительных транзитных операций по обналичиванию денежных средств вне банковского сектора.

² 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

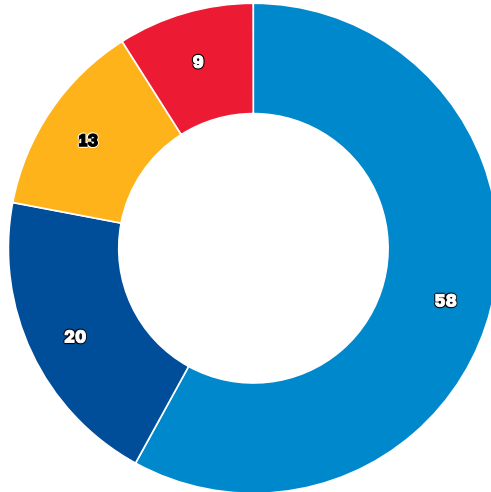
Вывод денежных средств за рубеж (млрд рублей)



● Авансирование импорта товаров
● Переводы по сделкам с услугами

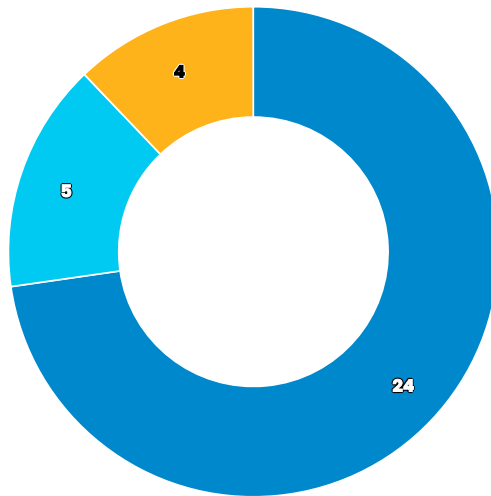
● Импорт товаров через страны Таможенного союза
● Иные схемы

Вывод денежных средств за рубеж (%)



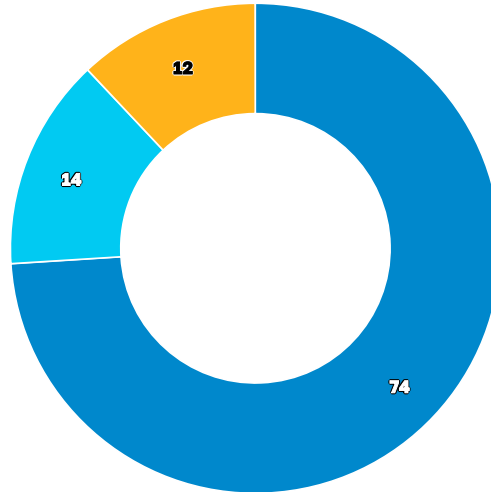
- Авансирование импорта товаров
- Импорт товаров через страны Таможенного союза
- Переводы по сделкам с услугами
- Иные схемы

Обналичивание денежных средств (млрд рублей)



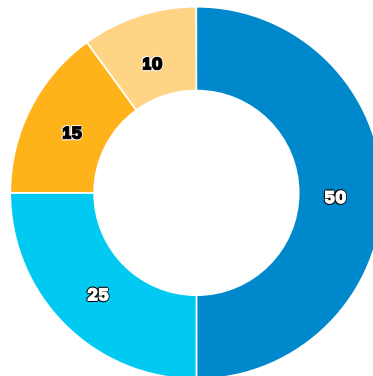
- Выдачи физическим лицам
- Выдачи индивидуальным предпринимателям
- Выдачи юридическим лицам

Обналичивание денежных средств (%)



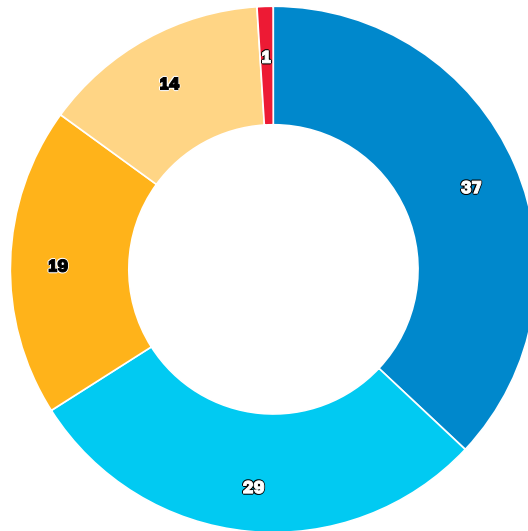
- Выдачи физическим лицам
- Выдачи индивидуальным предпринимателям
- Выдачи юридическим лицам

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

Отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги (%)



● Строительство ● Торговля ● Услуги ● Производство ● Прочее



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

Последнее обновление страницы: 29.09.2023