

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

В первом полугодии 2024 года сохранился тренд на снижение подозрительных операций — по сравнению с первым полугодием 2023 года их объемы сократились на 27%. Такой динамике способствовали принимаемые кредитными организациями и Банком России меры, а также функционирование информационно-аналитической системы — Платформы «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК).

Объемы подозрительных операций по обналичиванию денежных средств в первом полугодии 2024 года уменьшились на 25% и составили 27,8 млрд рублей, в том числе в банковском секторе — на 30% (до 19,6 млрд рублей), вне банковского сектора (транзитные операции высокого риска, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) — на 14% (до 8,2 млрд рублей).

Снижение обналичивания в банковском секторе в целом обусловлено кратным сокращением объемов обналичивания по платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (более чем в 2 раза, до 3,7 млрд рублей) и исполнительным документам (в 4 раза, до 0,7 млрд рублей).

Объемы подозрительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж снизились на 32% и составили 8,4 млрд рублей. В качестве основания для вывода денежных средств за рубеж, как и в предыдущие периоды, в основном использовались авансовые платежи за импортируемые товары (48%).

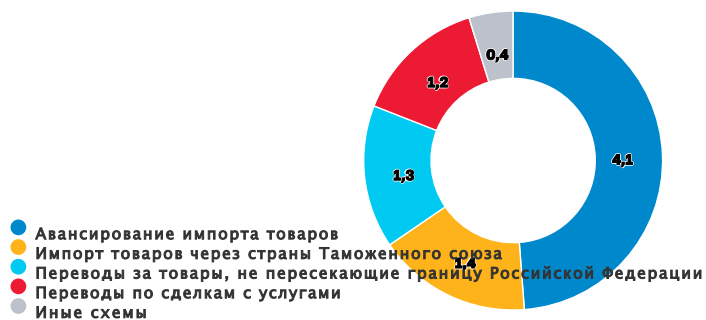
Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2024 года, как и в аналогичном периоде прошлого года, формировался в строительной отрасли (31%), сфере услуг (25%) и торговле (25%).

Платформа ЗСК ежедневно обеспечивает все банки риск-ориентированной информацией об уровне риска проведения подозрительных операций клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (около 7,7 млн хозяйствующих субъектов). За два года ее функционирования кредитные организации отказали в проведении операций клиентам с высоким уровнем риска, а также применили около 0,5 млн ограничительных мер к 160 тыс. высокорисковых клиентов, предотвратив вывод более 130 млрд рублей в теневой сектор экономики.

С июля 2024 года реализуется предусмотренный Федеральным законом от 02.11.2023 № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» механизм по исключению налоговыми органами из ЕГРЮЛ/ЕГРИП юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которых Банк России и кредитные организации одновременно отнесли к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций и которые не были реабилитированы при обращении в межведомственную комиссию или суд.

Данный механизм направлен на сокращение количества хозяйствующих субъектов, зарегистрированных только для проведения подозрительных операций, а также не позволит их участникам и руководителям в течение трех лет регистрировать новые фирмы или становиться индивидуальными предпринимателями. На конец сентября текущего года Банк России направил в ФНС России информацию о более чем 70 тыс. таких юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

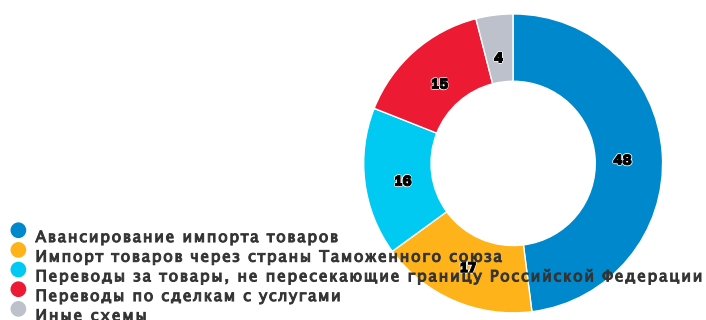
Chart title



Highcharts.com

### Вывод денежных средств за рубеж (%)

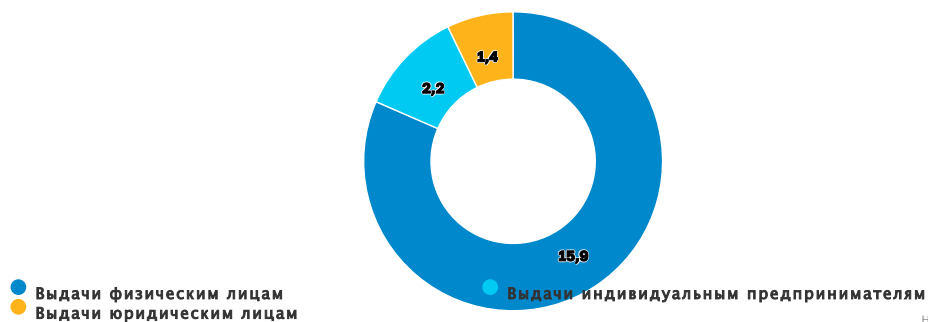
Chart title



Highcharts.com

### Обналичивание денежных средств (млрд рублей)

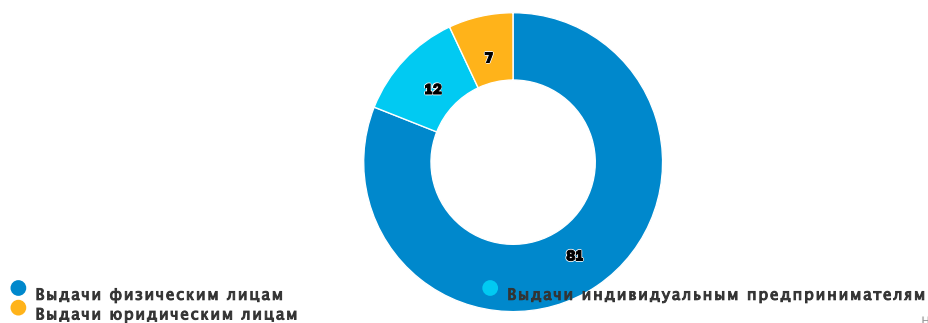
Chart title



Highcharts.com

### Обналичивание денежных средств (%)

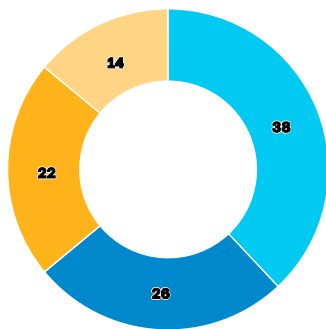
Chart title



Highcharts.com

## Транзитные операции повышенного риска (%)

Chart title

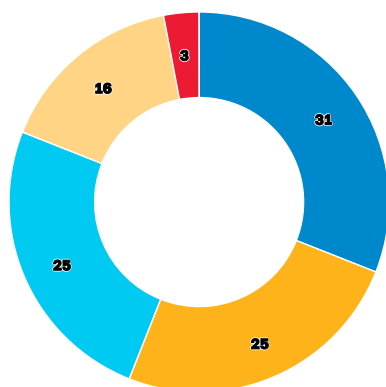


- Обналичивание денежных средств
- Операции, способствующие уклонению от уплаты налогов в секторе закупки и обращения металлолома, лома драгоценных металлов и камней
- Продажа наличной выручки торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами
- Вывод денежных средств за рубеж

Highcharts.com

## Отрасли экономики, формировавшие спрос на теньевые финансовые услуги (%)

Chart title



- Строительство
- Услуги
- Торговля
- Производство
- Прочее

Highcharts.com



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

Последнее обновление страницы: 30.09.2024