**Банкирам известна новая схема обналички**

**Суть:** проверьте, попадет ли ваша компания под подозрение банка. ЦБ вычислил новый способ обналички. Регулятор разослал письма с его описанием всем банкам. В статье мы приводим новые признаки подозрительных операций.

ЦБ заметил, что организации все реже обналичивают деньги через банки. Появилась новая схема обналички с участием оптово-розничных компаний. Банкиров научили ее раскрывать (текст письма ЦБ есть в УНП). Если банк увидит признаки схемы, то будет выяснять у компании смысл подозрительной операции.

**В чем суть схемы**

Наличные деньги продают автосалоны, розничные магазины, оптово-розничные рынки, логистические центры и т. д. Обнал для таких компаний — источник дополнительного дохода, считает ЦБ. У них всегда есть наличка, которую они принимают от «физиков» -покупателей.

Заказчик обналички отправляет деньги в техническую компанию по фиктивным основаниям, та перечисляет деньги, к примеру, автосалону. Он передает наличную выручку заказчику (см. схему).

**Новая схема по обналичке, которую выявил ЦБ**



Схему вычисляют по назначениям платежа и признакам технической компании. Их назвал ЦБ.

**У каких компаний отследят платежи**

Центробанк разработал алгоритм выявления технических компаний. Их платежи банки постараются остановить, чтобы операция по обналичке не завершилась.

«Техничкой» может быть только организация, индивидуальных предпринимателей банки не берут в расчет. Такая компания соответствует признакам:

* не относится к крупному и среднему бизнесу, некредитным финансовым организациям;
* дата регистрации — не ранее 01.01.2016;
* дата открытия счета — не ранее 01.01.2017;
* налоговая нагрузка — не более 2 процентов.

**Какие операции банк остановит**

Банк будет отслеживать назначения платежей, чтобы определить, какие операции связаны с обналичкой. Главный признак — у технической компании назначения входящих и исходящих платежей не связаны друг с другом.

Например, технические организации получают безналичные деньги от покупателей и заказчиков за строительные материалы, строительно-монтажные работы, оборудование, услуги и т. д. А поставщикам платят за продукты, табачные изделия, бытовые товары и т. д. В назначении платежа для маскировки может быть просто написано «Оплата по договору», «Оплата товара» и т. д.

ЦБ определил дополнительные признаки подозрительных переводов. В частности, он просит банки обратить внимание на компании, которые в течение дня перевели более 1 млн руб.:

* за сигареты, табак и другие табачные изделия;
* автомобили и другие транспортные средства;
* лекарства, запчасти и другие непродовольственные товары;
* овощи, фрукты, кондитерские изделия и другие продовольственные товары.

Банк также выяснит, кому переводит деньги техническая компания. ЦБ привел виды деятельности подозрительных получателей:

* дистрибьютор или логистический центр, который торгует табачными изделиями;
* импортер или продавец фруктов и овощей;
* сельхозпроизводитель;
* производитель кондитерских изделий и других продовольственных продуктов.

Дополнительно ЦБ выслал банкам список ОКВЭД компаний, которые могут заниматься обналичкой. Например, в него вошли:

* 45.11.2 — торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах;
* 46.32 — торговля оптовая мясом и мясными продуктами;
* 46.39 — торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями.

**Полный список опасных ОКВЭД:**

Список кодов ОКВЭД получателей:

46.35 - Торговля оптовая табачными изделиями

45.1 - Торговля автотранспортными средствами

46.31 - Торговля оптовая фруктами и овощами

45.11.2 - Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах

46.32 - Торговля оптовая мясом и мясными продуктами

47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах

45.11.1 - Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами

46.38 - Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков

46.90 - Торговля оптовая неспециализированная

46.39 - Торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями

46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами

10.13.1 - Производство соленого, вареного, запеченого, копченого, вяленого и прочего мяса

45.11 - Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности

46.3 - Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями

46.34.23 - Торговля оптовая пивом

45.20 - Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств

46.17 - Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями

46.38.1 - Торговля оптовая рыбой, ракообразными и моллюсками, консервами и пресервами из рыбы и морепродуктов

46.36.2 - Торговля оптовая шоколадом и сахаристыми кондитерскими изделиями

46.32.1 - Торговля оптовая мясом и мясом птицы, включая субпродукты

46.34 - Торговля оптовая напитками

46.33 - Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами

45.20.1 - Техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств

01.46 - Разведение свиней

11.07.2 - Производство безалкогольных напитков ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод

01.47 - Разведение сельскохозяйственной птицы

45.3 - Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

46.36.1 - Торговля оптовая сахаром

45.31 - Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

10.51 - Производство молока (кроме сырого) и молочной продукции

82.99 - Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

46.46 - Торговля оптовая фармацевтической продукцией

46.36 - Торговля оптовая сахаром, шоколадом и сахаристыми кондитерскими изделиями

47.1 - Торговля розничная в неспециализированных магазинах

46.39.2 - Торговля оптовая неспециализированная незамороженными пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями

52.29 - Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками

46.71.2 - Торговля оптовая моторным топливом, включая авиационный бензин

46.17.1 - Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами

10.1 - Переработка и консервирование мяса и мясной пищевой продукции

46.9 - Торговля оптовая неспециализированная

47.22 - Торговля розничная мясом и мясными продуктами в специализированных магазинах

10.11.1 - Производство мяса в охлажденном виде

46.12.1 - Деятельность агентов по оптовой торговле твердым, жидким и газообразным топливом и связанными продуктами

47.30 - Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах

46.36.3 - Торговля оптовая мучными кондитерскими изделиями

66.22 - Деятельность страховых агентов и брокеров

45.32 - Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

46.34.1 - Торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками

10.11 - Переработка и консервирование мяса

11.07.1 - Производство минеральных вод

46.38.2 - Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами

45.31.1 - Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов

46.1 - Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе

10.13 - Производство продукции из мяса убойных животных и мяса птицы

47.25 - Торговля розничная напитками в специализированных магазинах

10.42 - Производство маргариновой продукции

01.11.1 - Выращивание зерновых культур

29.10.2 - Производство легковых автомобилей

10.82.2 - Производство шоколада и сахаристых кондитерских изделий

47.2 - Торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах

46.38.29 - Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, не включенными в другие группировки

45.19 - Торговля прочими автотранспортными средствами

46.32.2 - Торговля оптовая продуктами из мяса и мяса птицы

46.33.3 - Торговля оптовая пищевыми маслами и жирами

10.13.2 - Производство колбасных изделий

46.23 - Торговля оптовая живыми животными

50.20 - Деятельность морского грузового транспорта

01.13.1 - Выращивание овощей

69 - Деятельность в области права и бухгалтерского учета

46.4 - Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами

10.61.2 - Производство муки из зерновых культур

01.1 - Выращивание однолетних культур

46.16 - Деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха

46.43 - Торговля оптовая бытовыми электротоварами

46.21.1 - Торговля оптовая зерном, семенами и кормами для животных

46.38.23 - Торговля оптовая мукой и макаронными изделиями

29.31 - Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств

47.29.3 - Торговля розничная прочими пищевыми продуктами в специализированных магазинах

45.11.3 - Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая

46.33.1 - Торговля оптовая молочными продуктами

47.43 - Торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах

10.83 - Производство чая и кофе

10.20 - Переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков

46.69.5 - Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами

46.32.3 - Торговля оптовая консервами из мяса и мяса птицы

10.39 - Прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей

46.31.1 - Торговля оптовая свежими овощами, фруктами и орехами

47.26 - Торговля розничная табачными изделиями в специализированных магазинах

47.29.34 - Торговля розничная солью в специализированных магазинах

10.5 - Производство молочной продукции

46.46.1 - Торговля оптовая фармацевтической продукцией

47.71.1 - Торговля розничная мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах

11.05 - Производство пива

47.19 - Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах

46.37 - Торговля оптовая кофе, чаем, какао и пряностями

50.10.1 - Перевозка пассажиров морскими судами заграничного плавания

46.22 - Торговля оптовая цветами и растениями

47.41 - Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах

50.10.2 - Перевозка пассажиров морскими судами каботажного плавания

47.22.3 - Торговля розничная консервами из мяса и мяса птицы в специализированных магазинах

45.31.2 - Деятельность агентов по оптовой торговле автомобильными деталями, узлами и принадлежностями

01.4 - Животноводство

46.38.26 - Торговля оптовая мороженым и замороженными десертами

46.17.22 - Деятельность агентов по оптовой торговле алкогольными напитками, кроме пива

46.33.2 - Торговля оптовая яйцами

46.49 - Торговля оптовая прочими бытовыми товарами

10.41.5 - Производство рафинированных растительных масел и их фракций

10.52 - Производство мороженого

45.2 - Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств

46.12.3 - Деятельность агентов по оптовой торговле промышленными и техническими химическими веществами, удобрениями и агрохимикатами

45.19.3 - Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, прочая

01.41 - Разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока

01.50 - Смешанное сельское хозяйство

46.34.2 - Торговля оптовая алкогольными напитками, включая пиво и пищевой этиловый спирт

46.19 - Деятельность агентов по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров

46.73 - Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием

46.34.21 - Торговля оптовая алкогольными напитками, кроме пива и пищевого этилового спирта

10.51.9 - Производство прочей молочной продукции

47.25.1 - Торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах

68.2 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом

01.13 - Выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей

03.11 - Рыболовство морское

10.73.1 - Производство макаронных изделий

01.24 - Выращивание семечковых и косточковых культур

10.72.1 - Производство хрустящих хлебцев, сухарей и прочих сухарных хлебобулочных изделий

10.39.1 - Переработка и консервирование овощей (кроме картофеля) и грибов

15.11 - Дубление и выделка кожи, выделка и крашение меха

46.38.24 - Торговля оптовая крупами

47.29.11 - Торговля розничная молочными продуктами в специализированных магазинах

49.41 - Деятельность автомобильного грузового транспорта

46.21.2 - Торговля оптовая необработанным табаком

46.43.1 - Торговля оптовая электрической бытовой техникой

47.11.1 - Торговля розничная замороженными продуктами в неспециализированных магазинах.

**Как поступит банк, когда увидит обналичку**

Банки перенастроят программы, чтобы автоматически проверять все платежи на новые признаки: назначение, получатель, сумма. Как только критерий сработает, банк приостановит платеж на один операционный день. В течение этого времени сотрудник банка должен проанализировать операцию. Затем он свяжется с компанией, чтобы уточнить сведения о переводе — сумму, назначение платежа, получателя денег, время подписи платежки, а также сведения о деятельности клиента.

Банк выяснит, с какого устройства отправили платежку. После его сопоставят с идентификаторами устройств других клиентов, которые участвуют в сомнительных операциях или внесены в стоп-лист. В нем банкиры перечисляют компании, о которых у них имеются сведения о повышенном риске по Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Если подтвердятся подозрения, что клиент переводит деньги для обналички, банк, вероятнее всего, откажет ему в операциях.

Крупные банки в III квартале уже начали останавливать операции по новым признакам. ЦБ отметил, что в результате сомнительные платежи стали переходить в другие банки, и предупредил, что у них повышаются риски. С IV квартала ЦБ будет оценивать работу банков в том числе по объему рискованных переводов. Это значит, что все банки под угрозой отзыва лицензии сейчас начнут отслеживать платежи по новым критериям.

ЦБ призывает банкиров контролировать платежи не после того, как они пройдут, а останавливать их заранее. Значит, повышается риск отказа в операции. По оценке регулятора, платежей с подозрениями в новой обналичке будет немного: не более 30 штук в день у одного банка. Но это при условии, что все банки правильно настроят свои программы.

Компаниям стоит проверить свои назначения платежей, а также получателей. Если они совпадают с новыми признаками обналички, будьте готовы дать пояснения банку, иначе он не проведет платеж.

[Алексей Булгаков, эксперт «УНП»](https://e.gazeta-unp.ru/article.aspx?aid=683026)