



О том, что для обналичивания денег вместо банков компании стали использовать автосалоны, магазины и оптово-розничные рынки, ЦБ предупреждал в начале октября.

Центробанк начал борьбу с компаниями малого бизнеса, которые попутно занимаются продажей наличных. Банкам советуют останавливать сомнительные операции и проверять их законность.

В регуляторе считают, что схема действует следующим образом. Нуждающиеся в наличности компании через подставные фирмы переводят торговым точкам безналичные средства. Малые компании расплачиваются безналом с поставщиками товаров и получают наличность, которая не сдается в банк и не отражается в отчетности, а продается обратно нуждающимся в наличности компаниям.

У компаний, которые попадают под подозрение по признакам, перечисленным ЦБ, банк будет обязан на день приостановить операцию. За это время банк должен будет выяснить, не обладает ли его клиент признаками транзитной компании, и принять решение — проводить платеж или нет.

Подробнее на [РБК](#)