**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**Типология № 6-Т. Использование банковских векселей в целях обналичивания**

**Сектор:** кредитные организации

На фоне общего снижения объемов обналичивания денежных средств продолжают использоваться схемы с участием физических лиц.

В частности, наблюдается активизация так называемых «вексельных» схем. В целях придания легального характера действий, организаторами схемы осуществляется перевод от юридических лиц в пользу физических лиц векселей на предъявителя, выпущенных крупнейшими кредитными организациями.

Рис. Общая схема использования банковских векселей в целях обналичивания



**ОБНАЛИЧИВАНИЕ**

1. Покупка векселя в кредитной организации.

2-3. Передача векселя через ряд сторонних организаций либо напрямую физическому лицу.

4. Погашение векселя и обналичивание полученных денежных средств.