**Банки обязаны предоставлять ФНС информацию о движении средств**

Банки обязаны не только предоставлять информацию о движении средств на счетах клиентов по требованию налоговых органов, но и самостоятельно сообщать о некоторых операциях.

Прежде всего, в [ФНС](https://ria.ru/organization_Federalnaja_nalogovaja_sluzhba_RF/) сообщают о единоразовых переводах на значительную сумму - примерно от 600 тысяч рублей. Банк сделает это, даже если вы переводите деньги на свой собственный счет, например, в другом банке.То же касается сделок с недвижимостью свыше 3 миллионов рублей.

Банк также оповестит налоговую о возвращении более 100 тысяч рублей со счета мобильного оператора. Дело в том, что подобные операции часто используют для обналички или в мошеннических схемах.

В целом банки могут сообщать о любых операциях клиентов, которые показались им подозрительными. Вопросы часто возникают к счетам, где ежедневно совершается более 30 операций перевода-снятия денег или “прокручивается” более 100 тысяч рублей. Насторожит банки и отсутствие бытовых операций - оплаты покупок в магазине, штрафов, коммунальных услуг. Переводы от иностранных граждан или с зарубежного счета также привлекут внимание.