
Обналичивание денег

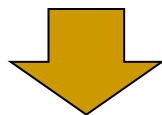
-
- **Обналичка** (денег), **Обна́л** — сленговое название действий, совершаемых хозяйствующими субъектами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями), с целью уклонения от уплаты налогов и получения «чёрного нала», то есть наличных денежных средств, не отражённых в официальных бухгалтерских документах хозяйствующего субъекта.
 - В основу незаконного обналичивания денег входит использование подложных документов;
 - Распространённым способом незаконного «обналичивания» денежных средств является совершение мнимой сделки
-

История и значение «обналички» в СССР и РФ

- «Обналичивание» как вид незаконной экономической деятельности и как социальное явление сложилось в конце 80-х гг. на территории бывшего СССР.
- До 1995 г. деятельность лиц, относящихся ко второй группе (исполнители), даже не маскировалась под легальную деятельность.
- Комиссионные за услуги обналичивающих фирм упали с 15-18 % в 1995 г. до 5-7 % в 1999 г., а с 2001 г. колебались от 1 до 2,5 %.
- Одно из первых упоминаний схемы «обналички» было в начале 90-х в связи с так называемыми «чеченскими авизо» - под платёжные документы.

Обналичка с использованием фирмы-«однодневки»

- Прибегая к обналичке, хозяйствующий субъект заключает договор с фирмой-однодневкой



- По нему фирма фиктивно «поставляет» хозяйствующему субъекту несуществующие товары или разнообразные услуги, оказанные только на бумаге.



- Безналичные денежные средства, перечисленные хозяйствующим субъектом на расчётный счёт фирмы-однодневки, затем снимаются в банке по чеку



- И за вычетом заранее определённого процента они передаются менеджеру или владельцу хозяйствующего субъекта.

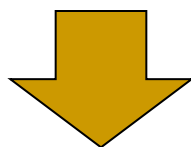
Обналичка с участием банка

- Зачастую фирмы-«однодневки» для незаконного обналичивания денег предоставляли недобросовестные сотрудники банков или руководство банков.
 - По сообщению «Российской Газеты» почти все закрытые к концу 2000-х годов российские банки лишились лицензии именно за незаконное обналичивание денег.
 - Закрытие многих коммерческих банков, занимавшихся обналичкой, приводило к «национализации» этого вида криминального бизнеса, например, в 2010 году большинство операторов рынка обналички использовали принадлежащие государству банки
-

Обналичка через вклады физических лиц

В конце 2000-х годов схема «обналички», по мнению Сбербанка, выглядела следующим образом:

- частное лицо открывало в банке вклад до востребования



- некая компания перечисляла на него деньги



- вкладчик их снимал в ближайшие дни.

- По этому случаю, представители коммерческих банков отмечали, что непосредственно в действиях клиента Сбербанка нарушения закона не было.

Обналичка с использованием подложных паспортов

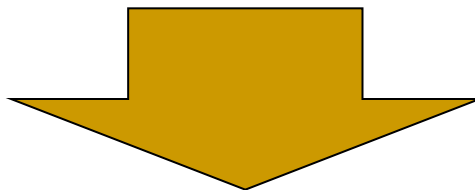
- Многие фирмы-«однодневки» зарегистрированы по утерянным, украденным или приобретенным тем или иным незаконным способом паспортам, соответственно формальным учредителем является лицо, не имеющее отношение к сделке тогда как вся сумма сделки распределяется между заказчиком и исполнителем

• В итоге две трети всех незаконных выдач наличных сегодня происходит на украденные паспорта, в том числе и на умерших людей.

• Речь об огромных суммах: в одном из уголовных дел фигурировало 7,5 миллиарда рублей.

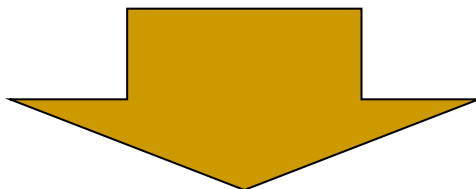
- Начальник Департамента экономической безопасности МВД России в статье «„Черные схемы“ белых воротничков» 2006

Обналичка с участием номинальных директоров



- С добровольного согласия владельца паспорта
- Например когда студенты за денежное вознаграждение предоставляли свои паспорта для различных финансовых операций, которые законодатель однозначно трактует как преступление

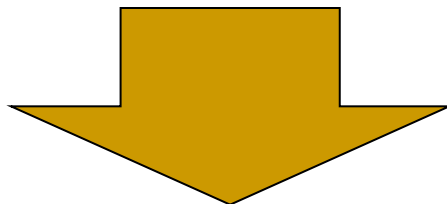
■ **Обналичка с использованием дебетовых карт**



- В этом случае безналичные денежные средства, перечисленные хозяйствующим субъектом на расчётный счёт фирмы-«однодневки», переводятся затем на пластиковую карту.

Обналичка с использованием платёжных терминалов

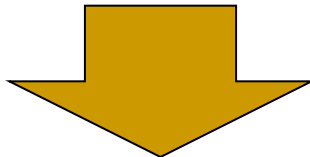
- Примерно с 2005 года в России стал популярен новый вид обналичивания — через платёжные терминалы.
- Денежные средства с расчётного счёта фирмы-однодневки перечисляются безналичным путём на расчётный счёт фирмы, занимающейся обслуживанием платёжных терминалов



- Она в свою очередь, передаёт операторам рынка обналички сопоставимую (за вычетом заранее оговоренного процента) сумму наличных, собранных через терминалы у населения.
- В реестре сертифицированной контрольно-кассовой техники отсутствовали модели фискальных регистраторов для применения в автоматах. Объём обналички этим способом оценивался в 2007 году в 150 млрд—250 млрд руб.

Обналичка с использованием НКО

- Схема основана на том, что:
- Компания делает благотворительный взнос либо перечисляет спонсорскую помощь на счет благотворительной или общественной организации, имеющих статус некоммерческой организации.



- Организация якобы выдаёт целевую помощь своим членам или подопечным, что полностью соответствует её уставным целям.



- Однако выплаты оформляются на подставные лица и основная масса обналиченной суммы возвращается «благотворителю» наличными.

Статистика

- По данным экспертов Счетной палаты, рынок «обналички» на 2006 год был сопоставим с федеральным бюджетом.
- К концу 2000-х годов в России из вновь регистрируемых компаний примерно половина создавалась по подложным документам и несуществующему адресу, оборот фирм-однодневок, которые являются весьма важной частью схемы «обналичивания», в масштабах страны был достаточно велик — 120—150 миллиардов долларов ежегодно
- По информации, Центробанка, объём обналички в России за 2007 год составил 1 триллион рублей.
- Следовательно, хозяйствующие субъекты, применявшие обналичку в 2007 году, недоплатили в бюджет России НДС и налога на прибыль на сумму 356 миллиардов рублей.
- В 2009 году услугами по незаконному обналичиванию денег (напрямую или через «серые» схемы) пользовались 90-95 % организаций.

Расценки

Банков, осуществляющих нелегальные операции, становится все меньше, в том числе и за счет удорожания таких операций, — если раньше обналичивание стоило около 2 % от суммы, то сейчас достигает 7-8 %, а то и 10 %, и не каждый банк теперь берется за подозрительные операции

Статья «Глава Минфина сделал прогнозы на новый финансовый год» от 22 февраля 2007 [«РИА Новости»](#)

Весной 2009 года произошел всплеск регистрации новых фирм-однодневок и усилилась конкуренция на данном рынке, что привело к снижению расценок за обналичку.

Летом 2009 года расценки на оптовую обналичку составляли от 2,4 до 3 процентов, розничная обналичка — от 3 до 5 процентов.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- Формально «обналичка» не является преступлением;
 - статьи, предусматривающей уголовную ответственность за обналичку, в УК РФ нет.
 - Вместе с тем, обналичка практически всегда сопровождается включением в налоговую отчётность заведомо ложных сведений, что может привести заказчиков услуги «обналичивания» к уголовной ответственности согласно действующему уголовному законодательству России по статьям
 - 327 УК РФ "Подделка документов",
 - 198 (199) УК РФ "Уклонение от уплаты налогов"
-

Причины

- Желание снизить налоговую нагрузку на хозяйствующий субъект.
- Для разворовывания средств федерального, региональных и муниципальных бюджетов.
- Невозможность легальных расчётов с коррумпированными чиновниками, незаконными мигрантами и т. п.
- Владельцы крупных долей в уставном капитале хозяйствующих обществ выводят прибыль

Последствия

- Огромная сумма налогов, недоплаченная хозяйствующими субъектами.
- Огромные искажения статистической отчётности лишают правительство возможности реального анализа экономических процессов и затрудняют принятие управленческих решений.
- Денежные средства, получаемые в результате использования обналички, порождают тысячи других преступлений — краж, грабежей, случаев мошенничества, вымогательства и шантажа.

Борьба с обналичкой

- Основная тяжесть борьбы с обналичкой в настоящее время лежит на банковских учреждениях, которые создали специализированные структурные подразделения «ПОД/ФТ» — сокращение от формулировки «Противодействие Отмыванию Доходов, полученных преступным путем, и Финансированию Терроризма».
- Кроме того, для борьбы фактически используется усложнение контроля за регистрацией юридических лиц:
- С 29 января 2010 года повышена государственная пошлина за регистрацию юрлица до 4000 рублей
- Проверка паспортных данных учредителей и руководителей при подаче заявления в регистрирующий орган
- Ограничение списка лиц, способных подавать в регистрирующий орган, заявителем, а пересылка почтовых документов по юридическому адресу
- Скоринговая оценка заявлений на госрегистрацию, при совокупности нескольких факторов, и отказ по формальному основанию
- Создание "зарплатных" комиссий налоговых органов, куда приглашаются руководители предприятий, на которых заработная плата ниже среднего уровня по отрасли