

НЕЗАКОННОЕ ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Ложеницын Константин Александрович

студент 1 курса,

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС, г. Новосибирск

Аннотация. В данной статье рассматривается незаконное обналичивание как составная часть теневой экономической деятельности, которая тесно связана с уклонением от уплаты налогов, коррупционными и подобными преступлениями. Также раскрываются механизмы для выявления экономических правонарушений в банковской сфере.

Ключевые слова: Банки, теневой оборот, мнимые сделки, фиктивные первичные документы, платежные терминалы, экономические правонарушения.

Тенденция экономического переориентирования фиктивных схем обналичивания теневого потока в строительной отрасли государственной собственности не теряет своей актуальности. Особенно ощутим ущерб экономической стабильности государства, причиняемый экономическими и коррупционными преступлениями, когда по удар попадает государственное имущество доход, от которого должен служить процветанию общества [1, с. 79].

Обналичивание денег в теневой сектор, подразумевает утечку капитала за рубеж, следовательно, относится к числу наиболее опасных угроз экономической безопасности Российской Федерации. Эффективность уголовно-правовой борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств особенно актуальна в период ориентации экономики на внутренние ресурсы, в том числе финансовые, в условиях санкций.

Незаконное обналичивание, сопровождающееся выводом денежных средств не только из-под налогообложения, но и из легального оборота, принято, особенно в современных сложных для России внешнеэкономических условиях, относить к числу наиболее опасных вызовов и угроз финансовой безопасности. При этом главной проблемой исследователи и правоприменители считают несовершенство законодательной базы [2, с.4].

Целью криминального перевода безналичных денежных средств в наличные денежные средства является изъятие из оборота денежной массы на выплату «серой» заработной платы работникам, при этом происходит и неуплата в бюджет налогов на доходы физических лиц и отчислений во внебюджетные фонды. Скрывая доходы путем перевода расчетов на фирмы-однодневки, участники преступной сделки не уплачивают НДС в бюджет. Кроме того,

огромные масштабы обналиченных сумм идут на выплату взяток, вознаграждений за выигранные тендеры, хищения бюджетных средств и другие преступления.

Основную роль в проведении таких операций играют банки, так как они получают дополнительные оборотные средства и комиссионные от проведения таких операций. Тарифы на проведение операций по «обналичке» в России колеблются в диапазоне от 3%, например, в Новосибирске, до 7,5% в Москве [3].

Существует несколько мошеннических схем, направленных на незаконные операции, связанные с обналичиванием денежных средств. Чаще всего для незаконного обналичивания денежных средств используют мнимые сделки, заключаемые между хозяйствующими субъектами в рамках заключенного между ними договора на поставку материальных ценностей или оказание услуг. Сделка считается мнимой, так как происходит оплата фактически не исполненной сделки, т.е. эта сделка совершена лишь для вида. В гражданском кодексе мнимые сделки считаются ничтожными. В этих целях некоторые сотрудники банков разрабатывают сложные схемы осуществления таких операций с использованием различных банков, образующих теневые холдинги.

Для осуществления своего преступного замысла заказчик сделки должен осуществить подбор клиентов, т.е. юридических лиц, нуждающихся в наличных денежных средствах. Как правило, заказчик и исполнитель находят друг друга пользуясь гарантиями и рекомендациями знакомых им лиц. Заказчик услуги по обналичиванию денежных средств изготавливает фиктивные первичные бухгалтерские документы по проведению мнимой сделки. Как правило, это счета-фактуры, акты приемки-передачи основных средств, акты выполненных работ и другие документы, подтверждающие, что договор исполнен и денежные средства будут получены исполнителем на законном основании. На основании таких фиктивных первичных документов в данные налоговой отчетности заказчика вносятся заведомо ложные сведения.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» каждый факт хозяйственной деятельности должен оформляться первичным документом [4]. С понятием первичного документа связано понятие фиктивного документа. Фиктивный документ – это вымышленный документ.

Желая обезопасить свой бизнес по проведению мнимых сделок от проверок контролирующих и правоохранительных органов, заказчик сделки организует, как правило, несколько фирм-прокладок. Иногда их называют «серые» фирмы, так как они реально зарегистрированы, но фактической деятельностью не занимаются, а проводят через себя документы о мнимой сделке.

Таким образом, преступные действия по незаконному обналичиванию денежных средств совершаются в составе организованной группы, и следы преступной деятельности можно

найти, привлекая для этого лиц, осведомленных о незаконной деятельности исполнителя.

Обширная судебная практика в совокупности с решениями ФНС РФ образовали единство судебной практики при оценке налоговых вычетов по НДС, обоснованности включения расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, затрат по хозяйственным операциям с контрагентами. Часто при судебном рассмотрении дел в арбитражных судах вскрываются факты виртуальной (по отчетности) имитации хозяйственных операций, подписи неустановленных лиц на платежных документах, фиктивного исполнения субподрядных работ привлечения контрагентов к реализации схем по незаконному обналичиванию денежных средств, а также государственной регистрации юридических лиц без цели экономической деятельности, а с целью незаконной конвертации безналичных денежных средств в наличные. Большое значение в плане преюдиции в такого рода арбитражных делах имеет вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу с установлением факта незаконного обналичивания денежных средств, а также фиктивных сделок

[1, с. 80].

Большинство криминальных способов (схем) «обналички» построены на заключении мнимой сделки, оформляется с помощью фальсификации бухгалтерских документов (акты выполнения работ, счет-фактуры и т.д.), на базе которых в налоговую отчетность заказчика вносятся заведомо ложные сведения. В ходе сделки заказчик перечисляет оплату на расчётный счет исполнителя, который по фиктивным документам эти средства для заказчика обналичивает, удерживая свой процент.

Помимо этого, используются и другие способы приобретения у физических лиц (подчас вымышленных) неликвидных векселей по номинальной стоимости и т. п. Уязвимым местом в анализируемой преступной деятельности всегда остается необходимость непрерывного поиска новых клиентов, желающих вступить в незаконную сделку. В этой системе выделяют действия по подготовке, непосредственно совершению и сокрытию следов [5, с. 111].

Как правило, следы преступной деятельности можно найти не только в документах мнимой сделки, но и в документах электронной почты. Для раскрытия таких преступлений сотрудники правоохранительных органов используют показания, полученные как от работающих, так и уволенных сотрудников как заказчика, так и исполнителя преступной схемы. Совершенные деяния являются экономическими преступлениями, и к ним могут быть применимы следующие нормы Уголовного кодекса:

Ст. 199. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации;

Ст. 171. Незаконное предпринимательство;

Ст. 173. Лжепредпринимательство;

Ст. 210. Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в

нем (ней) и др.

Для выработки эффективных уголовно - правовых мер борьбы с «обналичкой » необходимо выявить её причины, которые необходимо рассматривать, прежде всего, в контексте бурно развивающегося в России теневого сектора экономики и коррупции. Например, неучтенные наличные денежные средства могут использоваться преступниками для взяток представителям власти и надзорных органов, содействовать развитию « теневой занятости », незаконной миграции и т.д. Отметим мнение ученых-правоведов, что применение лишь уголовно-правовых мер борьбы с « обналичкой » способно лишь стимулировать рост цен на эти услуги, причем эта марка пойдет, по мнению экспертов, « на кормление надзирающих органов » [6, с.46]. Это обстоятельство указывает на необходимость наряду с активно предпринимаемыми уголовно -правовыми мерами борьбы с рассматриваемым криминальным явлением, создания системы экономических стимулов для развития предпринимательства, перехода людей из « теневой » сферы в легальный бизнес, а также совершенствовать систему налогообложения.

Список литературы:

1. Грибунов О.П., Пермяков А.Л, Детерминанты высокой латентности мошенничества, связанного с осуществлением инвестиционных проектов на предприятия железнодорожного транспорта // Известия Тульского государственного университета. Экономические и эридические науки. 2017. Вып. 1. Ч. II. С.79-85
2. Фетисенкова Т.С. Незаконное обналичивание: вопросы квалификации // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2017г.). Казань, 2017
3. Обналичивание денежных средств через ИП: популярные схемы. URL: <http://fd.ru/articles/39427-obnalichivanie-denejnyh-sredstv-cherez-ip-pop-ulyarnye-shemy#ixzz4HTfduqs6> (дата обращения 17.08.2016г.).
4. Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Система Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 15.08.2016 г.
5. Немцев М.Ю. Незаконное обналичивание денежных средств как угроза экономической безопасности банка// Ученые записки Международного банковского института. 2016 № 17. С. 64-70.
6. Лошкарев В.В. Противодействие незаконному обналичиванию денежных средств // Законность. 2016. № 11 (985). С. 46-48