

Обналичивание денежных средств через ИП: особенности и последствия**С. В. Изютина**кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова.Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: lana.2029@mail.ru

Cashing Funds Through Individual Entrepreneur: Features and Consequences**S. V. Izutina**

PhD of Law, Associate Professor

of the Department of Civil Legal Disciplines of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: lana.2029@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются наиболее распространенные схемы проведения операций незаконного обналичивания денежных средств. Проанализированы основные причины совершения противоправных действий с денежными средствами. Описаны меры борьбы с незаконными схемами по обналичиванию. Раскрыты последствия совершения противоправных действий, связанных с обналичиванием. В 90-х гг. правоохранительные органы столкнулись с большим количеством схем, которые позволяли достаточно быстро обогатиться, легализовать доходы от нелегальной деятельности. Многие схемы существуют и по сей день. Однокоренные слова «обналичивание» и «обналичка» употребляются, как правило, в несколько разных значениях. Обналичивание денег, к сожалению, нельзя считать проблемой прошлых лет. По данным правоохранительных органов, в результате экономического кризиса последних пару лет снова увеличилось количество противоправных сделок, связанных с обналичиванием денег. На сегодняшний день такие сделки совершаются не только с целью уклонения от уплаты налогов, но и для других преступных действий, например финансирования терроризма. Главная цель данной статьи – рассмотреть самые распространенные схемы и последствия за их использования.

Ключевые слова: обналичивание денежных средств, «обналичка», схемы обналичивания, незаконное обналичивание, фирмы-однодневки, уклонение от уплаты налогов, финансы, НДС, фиктивный договор на оказание услуг, механизм обналичивания денег.

Abstract

The article deals with the most common schemes for conducting illegal cash operations. The main reasons for the commission of unlawful actions with funds have been analyzed. The author described measures to fight illegal schemes for cashing funds. The consequences of committing illegal actions connected with cashing are disclosed. In the 1990s, law enforcement agencies faced a large number of schemes which were aimed at rapid enrichment and legalization of income from illegal activities. Many of those schemes still exist. The notions "cashing funds" and "convert into cash" are used, as a rule, in several different meanings. Cashing funds, unfortunately, can not be considered as a problem of the past. According to law enforcement agencies, as a result of the economic crisis of the past couple of years, the number of illegal transactions related to the cashing of money has increased again. Today, such transactions are carried out not only for the purpose of tax evasion, but also for other criminal acts, for example, the financing of terrorism. The main purpose of this article is to consider the most common schemes and consequences for their use.

Keywords: cashing funds, "convert into cash", cashing schemes, illegal cashing, one-day firms, tax evasion, finance, VAT, fictitious service contract, cash withdrawal mechanism.

Большая потребность в наличных деньгах всегда присутствовала на теневом рынке. Это обусловлено необходимостью осуществления расчетов без налогов и оплаты контрабанды и коррупционными схемами. Схем, которые бы позволяли обналичивать деньги, очень много, при этом они постоянно совершенствуются, появляются новые.

Наиболее масштабно обналичивание нелегальных денежных средств происходило в начале 90-х гг. прошлого века. В тот период было придумано огромное количество способов обналичивания, позволявших обманывать государство и обогащаться в максимально короткие сроки.

По данным правоохранительных органов, в результате экономического кризиса последних лет снова увеличилось количество противоправных сделок, связанных с обналичиванием денег. Так, за 2017 г. объем «обналиченных» средств в Российской Федерации составил 522 млрд рублей.

Чаще всего такие сделки совершаются с целью уклонения от уплаты налогов. Используемые при этом схемы стали более изощренными.

Широкое распространение получил способ обналичивания денежных средств через ИП. Упрощенно сам процесс обналичивания можно представить как создание предприятием фиктивных затрат с целью получения необоснованной налоговой выгоды. Это позволяет предприятию уменьшить сумму налогов, которые должны были перечисляться в бюджет. В итоге денежные средства за минусом процентов предприятие возвращает в наличной форме.

Высокий спрос на обналичивание в бизнесе объясняется многими причинами. Одной из самых главных причин является желание владельцев бизнеса максимально снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и обеспечить возврат НДС. Другая причина связана со стремлением снизить налоговую нагрузку по ЕСН, что возможно только в случае выплаты заработной платы сотрудникам предприятия в конвертах. Чтобы осуществить выплату разницы между официальной зарплатой и зарплатой в конверте, необходимы наличные деньги.

Если приобретать оборудование за денежные средства, которые не отражаются в отчетности, то можно не ставить оборудование на баланс предприятия, в результате чего существенно снижается налог на имущество. К тому же, если приобретать оборудование, сырье и материалы за наличные, то это выходит значительно дешевле, чем в случае оплаты через банк.

Законными способами обналичивания являются:

- получение денежных средств в банке для зарплатных нужд, выдачи сумм социального назначения, выдачи страховых сумм физлицам по страховому возмещению; для расчетов с сотрудниками по фактическим хозяйственным расходам (включая выплату командировочных);
- для оплаты контрагентам по заключенным сделкам;
- выдача средств за ранее оплаченные товары услуги, которые были возвращены потребителям;
- получение наличных для нужд предпринимателя.

Таким образом, возможно абсолютно законное обналичивание путем получения денег со счета в банке по чеку. При этом требуется заполнить документ, в котором будет выделена цель и сумма к получению. Основанием для расходования может также служить необходимость выдачи дивидендов учредителям фирмы.

Получить наличные можно и по корпоративной карте. В этом случае ответственный за это работник осуществляет учет израсходованных финансов, а лицо, которое получило деньги, должно составлять авансовые отчеты. Однако вышеперечисленные способы ограничены максимальным размером допустимых к снятию средств. Кроме того, появляется необходимость уплаты налогов с доходов участников.

Рассмотрим наиболее популярные схемы незаконного обналичивания денежных средств.

Как уже говорилось, самым распространенным способом отмывания денег является открытие (регистрация) ИП для обналичива-

ния. Так, руководителем компании регистрируется ИП на свое имя или с использованием подставных лиц. При этом обоснование финансовых операций осуществляется путем заключения фиктивных договоров купли-продажи услуг и товаров, проведения взаимозачетов, выдачи ложных займов и др.

Самыми популярными являются схемы, представляющие собой оплату услуг, которые по факту никто не предоставлял, а также приобретение товаров по завышенной цене. Использование данной схемы предполагает заключение компанией договора либо о предоставлении услуг, либо о купле-продаже товаров на условиях долгосрочной предоплаты. С этой целью осуществляется перевод большой денежной суммы в качестве аванса в счет поставляемых в будущем товаров. При этом срок исполнения обязательств в договоре может оговариваться и составлять до 5 или 10 лет, по истечении которого суще-

ствует большая вероятность, что ни самой компании, ни ее партнера уже не будет.

Для обналичивания используются личные вклады физлиц. В этом случае денежные средства переводятся предпринимателем гражданину, предварительно открывшему вклад в банке. Однако такой перевод требует обоснования, так как осуществляется до уплаты налога на прибыль. Для этого заключается фиктивный договор либо в договоре существенно завышается цена на товары или услуги.

Чаще всего сам предмет договора является нематериальным, чтобы было сложно осуществить проверку факта выполнения обязательств по договору. Такая схема (рис. 1) предполагает заключение компанией фиктивного договора с фирмой-однодневкой. Договор заключается на выполнение различных интеллектуальных услуг, таких как консалтинговые услуги, маркетинговые исследования и т. п.



Рис. 1. Схема обналичивания с использованием фиктивного договора

Впоследствии доказать, что оплаченные интеллектуальные услуги не оказали положительного экономического эффекта, представляется невозможным. Указанная в договоре цена таких услуг, как правило, совпадает с рыночной стоимостью, что может быть легко доказано с помощью прайс-листов реальных консалтинговых фирм. При этом их общее

количество и итоговая стоимость будут зависеть от пожеланий заказчика, т. е. от суммы, которая должна быть обналичена. На основании документов, которые предоставляет «поставщик», компания отражает данные операции в бухгалтерском и налоговом учете. Обналичивание перечисленных денежных средств осуществляется с помощью так

называемых «дружественных» банков, после чего они возвращаются компании [2. – С. 5].

Если с целью обналичивания денежных средств заключался договор с завышенной ценой, то стороны просто договариваются об откате (возврат разницы между реальной ценой и указанной в договоре). При такой схеме услуги в действительности оказываются, работы выполняются, а товар отгружается, и документы могут быть предоставлены в случае проверки. Несмотря на то, что цена выше средней по рынку, о ней стороны соглашения договорились добровольно, без каких-либо нарушений.

Очень часто юридическое лицо совершает перевод денежных средств на фирму-однодневку. Затем осуществляется вывод данной суммы из налогооблагаемой базы под видом издержек. После чего выполняется перевод средств с расчетного счета на лицевой и снятие наличных через пластиковые карты в банкомате. Данная операция может проводиться специально обученными людьми, которые затем передают деньги заказчику.

Механизм обналичивания денег с помощью фирм-однодневок позволяет экономить и время, и деньги, и на первый взгляд представляется вполне законным. Однако этот способ давно известен налоговой и представляет собой один из самых распространенных методов криминального ухода от уплаты налогов.

Другим способом обналичивания денежных средств является осуществление закупки сельскохозяйственной продукции у индивидуальных сельских хозяйств в удаленных областях. Сопровождается такая закупка путем оформления специального акта.

Для налоговой службы представляется довольно затруднительным выполнять проверку закупок на небольшие суммы у большого числа хозяйств. В качестве обоснования массовой закупки еды компания может сослаться на нужды офисной столовой. Если же продукция данного поставщика не будет куплена, она испортится и будет списана, поэтому доказать фиктивность такого договора практически невозможно.

Также может проводиться списание больших сумм под выполнение ремонта помещений. При этом доказать, что ремонт дей-

ствительно был выполнен, является затруднительным.

Распространена схема, при которой компания выплачивает неустойку по просроченному договору. В данном случае договор включает жесткие санкции за неисполнение обязательств. Штраф за неисполнение может составлять 100–200% от общей стоимости контракта. Соответственно, такие условия не исполняются намеренно.

Для обналичивания денег может использоваться офшор. Денежные средства при этом могут выводиться как по реально исполняемым, так и по фиктивным договорам. Если раньше такая схема, как правило, использовалась крупными компаниями, то в последнее время данный способ обналичивания стали использовать компании среднего бизнеса.

Различные способы обналичивания денежных средств осуществляются с использованием пластиковых карт. Например, на несуществующих сотрудников фиктивной фирмы открывается зарплатный карточный проект, затем деньги перечисляются на карточки и обналичиваются.

Широкое распространение получили многочисленные способы обналичивания денежных средств через банковские структуры. В таких схемах чаще всего участвуют недобросовестные частные банки, оказывающие услуги по обналичиванию денежных средств. Проведение операций осуществляется на встречных потоках посредством совершения многочисленных переводов через фирмы-однодневки.

Данная схема обналичивания денег является очень привлекательной, так как банк располагает большим запасом наличных, поэтому масштаб операции будет зависеть исключительно от потребностей клиента. Разобраться что к чему в такой схеме непросто. Для обнаружения следов обналичивания требуется проведение серьезной проверки банка.

Однако если правоохрнительным органам удастся доказать махинации, то к ответственности привлекаются все участники, включая сам банк.

В Российской Федерации активная борьба с незаконными схемами по обналичиванию денежных средств осуществляется следую-

щими ведомствами: Федеральной налоговой службой, Росфинмониторингом, Центральным банком (ЦБ) и Министерством внутренних дел [1. – С. 15].

В случае если банком начинают проводиться сомнительные операции в крупных объемах, ЦБ может это видеть в режиме реального времени при помощи автоматизированной системы контроля и анализа. В 2017 г. доля банков с отозванными лицензиями, которые были вовлечены в сомнительные операции, снизилась. Так, из 12 кредитных организаций, у которых в I квартале были отозваны лицензии, 7 были вовлечены в сомнительные операции. Это составляет 58% от общего количества банков с отозванными лицензиями. Так, в 2016 г. доля таких банков составляла 61%, в 2015 г. – 71% [1. – С. 9; 3].

Правоохранительными и налоговыми органами осуществляется пристальное отслеживание оборота денежных средств, что позволяет быстро реагировать на незаконное обналичивание денег через ИП.

Основными признаками неправомерного оборота наличных средств являются:

- относительно небольшой период коммерческой деятельности;
- ведение ИП бизнеса, не входящего в перечень рабочих ОКВЭД;
- отсутствие активности по реальным направлениям деятельности;
- банковские счета открываются в удаленных от региона регистрации ИП территориях.

Кроме этого, налоговыми органами просматриваются истории операций по счетам физического лица, что позволяет выяснить, откуда и с какой целью поступили денежные средства. Также осуществляется наблюдение за счетами, проверка документации ИП на месте.

Последствия за обналичивание денежных средств через ИП могут быть очень серьезными. При обнаружении контрольными органами фактов нарушения оборота наличных средств хозяйствующими субъектами наступает ответственность согласно нормам действующего российского законодательства.

В первую очередь наказание предусматривается для участвующих в махинациях

должностных лиц. У банков, оказывающих пособничество незаконному обороту денежных средств, отзывается лицензия.

Основными статьями, по которым наступает ответственность за обналичивание денег через ИП, являются:

– статья 171 «Осуществление незаконного предпринимательства». Ответственность по данной статье грозит максимальным наказанием в виде ареста до полугода или штрафом до 300 000 рублей;

– статья 174 «Мошенническое отмывание средств в зависимости от размера». Ответственность по данной статье грозит максимальным привлечением к принудительным работам до 5 лет или штрафом до 1 000 000 рублей;

– статья 198 «Умышленное уклонение гражданина от оплаты налоговых обязательств и сборов. В качестве наказания по статье предусмотрен максимальный штраф до 500 000 рублей или лишение свободы сроком до 3 лет;

– статья 199.2 «Заведомо умышленное сокрытие подлежащих налогообложению средств». По статье предусматривается наложение штрафа до 2 000 000 рублей или лишение свободы сроком до 7 лет;

– статья 327 «Подделка документации». Ответственность по данной статье грозит должностным лицам в виде лишения свободы сроком до полугода или исправительными работами до 2 лет.

Ввиду того, что обналичивание денежных средств через ИП совершается не одним человеком, это дает повод органам внутренних дел квалифицировать данные преступления как совершенные группой лиц или как создание организованной преступной группировки, несмотря на то, что обналиченный капитал остается в одних руках.

К статье 173 УК РФ в 2015 г. была принята поправка, согласно которой предусматривается ужесточение меры наказания за операции незаконного обналичивания денежных средств через ИП. К ответственности привлекаются лица, которые регистрируют подставные фирмы.

С ужесточением государственных ограничений по снятию денежных средств со счета

стали появляться конторы, занимающиеся обналичиванием и предлагающие клиентам целый спектр услуг: от ведения счетов до легализации доходов за рубежом. Так, комиссия за незаконное обналичивание денег в настоящее время составляет 12–15% от суммы. В целом уровень такой комиссии зависит от сложности и рисков обналичивания.

Благодаря взаимодействию ЦБ с правоохранительными органами по противодействию операциям обналичивания, к настоящему времени уже практически не осталось устойчивых групп, совершающих типовые операции. В свою очередь нарушители постоянно изобретают новые схемы.

Раньше проведение миллиардных сумм осуществлялось в основном через платежных агентов, к настоящему времени из финансовой системы данное явление более или менее вытеснено.

На сегодняшний день обналичивание уходит в менее контролируемые сегменты рынка: розничную торговлю, туристический бизнес и корпоративные платежные карты.

Благодаря активным действиям ЦБ и кредитных организаций по первым двум каналам объемы стали постепенно сокращаться. Для примера, если в III квартале 2016 г. объем теневой продажи наличных в розничной торговле оценивался в 34 млрд рублей, то в следующие два квартала он снизился и составлял уже 28–29 млрд рублей. В туристическом бизнесе за этот же период произошло сниже-

ние объемов с 20 до 10–12 млрд рублей. Если говорить об обналичивании через корпоративные платежные карты, то в настоящий период отмечается активизация их использования для обналичивания денежных средств. Так, за I квартал 2017 г. объем незаконных операций по корпоративным платежным картам достиг 42 млрд рублей. Это в какой-то степени компенсирует существенное снижение объема обналичивания через платежные карты физических лиц [1. – С. 4].

Наблюдается снижение операций по обналичиванию через карты физических лиц, на которые происходит веерное поступление денежных средств от компаний, имеющих все признаки фиктивного бизнеса.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 г. в I квартале 2017 г. объем сократился в 3,5 раза – до 38 млрд рублей.

После рекомендации ЦБ банкам по пресечению вывода денежных средств через решения судов по фиктивным сделкам отмечается сокращение объема операций по этой схеме в I квартале 2017 г. до 3,5 млрд рублей, тогда как кварталом ранее объем составлял 5,2 млрд [1. – С. 5].

По операциям обналичивания можно уверенно говорить о снижении объемов. По оценке ЦБ, за I квартал 2017 г. обналичивание денежных средств составило в сумме около 90 млрд рублей против 105 млрд в IV квартале 2016 г. (рис. 2).

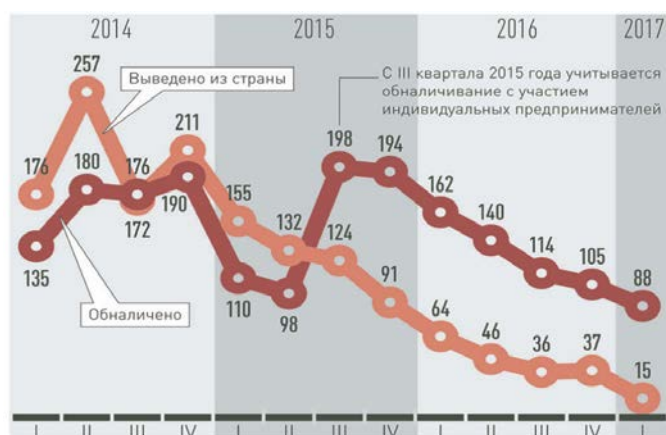


Рис. 2. Объем нелегально обналиченных и выведенных из Российской Федерации денежных средств¹ (в млрд руб.)

¹ *Источник:* Банк России.

Можно предположить, что полностью ликвидировать незаконное обналичивание денежных средств не получится, однако с ним можно бороться, применяя жесткие меры.

Список литературы

1. *Зубков И.* Деньги кидают тень. Теневой оборот наличных уходит в платежные карты и торговлю // Российская газета. – 2017. – № 7287 (121). – URL: <https://rg.ru/> (дата обращения: 25.05.2018).
2. *Луговкина О. А., Шуткина М. С.* Незаконный оборот денежных средств как фактор развития теневой экономики и способы борьбы с ним // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 5 (48). – С. 83–86.
3. О банках и банковской деятельности (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ) (с изменениями на 23 мая 2018 г.). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 26.05.2018).
4. *Русанов Г. А.* Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие. – М. : Юрайт, 2018.
5. *Слезко В. В.* Совершенствование организационного механизма борьбы с незаконным оборотом наличных средств // Вестник ГУУ. – 2014. – № 11. – С. 175–181.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 30.03.2015, с изм. от 07.04.2015).