

Вступление

Мы будем говорить о рынке обналичивания в России. О его схемах, о его прибыльности, и, конечно, мы подробно расскажем и проанализируем статьи уголовного кодекса, касающиеся подобных деяний.

Скажем сразу, Мы никого не подстрекаем и не провоцируем на занятия обналичкой и нарушение законов РФ. Все, изложенное ниже, носит исключительно информативный характер и не содержит ни единого призыва к действию в этой сфере.

Специально для широкого круга читателей мы будем писать простым языком. Для тех, кто разбирается в бухгалтерии, некоторые описания будут возможно слишком простыми, но наша цель, чтобы Всем было понятно и Всем наше пособие было интересным.

Конечно, самые крупные обнальщики в России- это банки, а с недавних пор страховые и брокерские фирмы. Но наша задача разобрать и проанализировать способы, как же не имея знакомых в банках и страховых обнальщики работают со сравнительно небольшими суммами до 10 млн рублей в месяц.

Используемые термины

Итак, "фирма-однодневка" – это фирма, формально созданная в соответствии со всеми законами. Но оформленная на людей, которые не имеют никакого отношения к управлению ей. Люди могут даже не знать, что являются организаторами, соцчредителями или владельцами таких фирм.

"Однодневки" можно подразделить по цели их использования на несколько частей. Так, одна их часть используется как "фирма-прокладка". Эти фирмы участвуют в цепочке сопредельных спланированных торговых сделок, в результате которых реальная цена продукта возрастает до необходимых его владельцам размеров. Это используется для уменьшения налогов. Вторая группа представляет собой фирмы, на которые растамаживается серый импорт. Эта часть нам совершенно неинтересна в данном исследовании. Третья большая группа обеспечивает обналичивание денежных средств. Об этой группе в основном и пойдет речь ниже.

Одним из важнейших элементов схем обналичивания является использование "фирм-однодневок". В схемах они выполняют различные роли - прием безналичных средств, транзит безналичных средств, накопление средств, выдача наличных. По оценкам специалистов только в 2003-2004 г. использование "однодневок" позволило Российским компаниям сэкономить 62 млрд. долларов. Экономия этим способом в 2003 г. составила 6,2% ВВП России, в 2004 г. - 7,5% ВВП. Сумма, не уплачиваемая в бюджет благодаря деятельности "однодневок", превышает 40% собираемых в России налогов. Схемы с "однодневками" используют 60% Российских компаний, причем треть из них - регулярные пользователи, выводящие из-под налогообложения более 30% выручки.

Итак, обналичивание или обнал – это термин, обозначающий осуществление формально соответствующих законодательству действий, направленных на перемещение денежных средств в безналичной форме через одно или несколько юридических лиц в заранее разработанной последовательности и создающее возможность снятия данных денежных средств в наличной форме в пользу лица, заинтересованного в проведении указанных действий.

Фирма –прослойка в обнале – Фирма, на которую обычно поступают деньги от клиентов. Эта фирма может обналичивать сама или через другие фирмы-однодневки. Но ее особенность состоит в том, что она работает долго. 1-3 года. По ней сдаются минимальные, но не нулевые отчетности.

TOR – браузер со встроенной защитой от идентификации пользователя. Подробнее можно найти в интернете.

Jabber – мессенджер на подобие ICQ, но более защищенный.

О чем Наше исследование

Ни для кого не секрет, что последние годы государство все больше и больше закручивает гайки в сфере обналичивания денег. Вводятся новые законы и правила. Из-за этого повышается стоимость обналичивания. В конце 2014 года по всей стране произошли задержания множества обнальных контор. У тех, кого не задержали, возникли проблемы. Ситуация становится более напряженной.

Плюс к этому с 2015 года начинает действовать новые правила, касающиеся работы с НДС. В сети довольно много пишут об этом. Если коротко выразить суть изменений:

- Гораздо больше прав и возможностей у налоговой заблокировать счет организации
- Гораздо больше возможностей и причин для проведения налоговой проверки и изъятия документов
- Теперь у налоговых органов возникает возможность встречных онлайн-проверок для фирм, работающих с НДС. По новым правилам вместе со стандартной отчетностью НДС-никам необходимо выгружать так же книгу покупок, книгу продаж и счета-фактуры. А соответственно у налоговой есть возможность проверить, сходятся ли документы у двух работающих друг с другом организаций. Со всеми вытекающими последствиями в плане встречных проверок.

Подробнее с изменениями с начала 2015 года можете ознакомиться:

http://advocatshmelev.narod.ru/izmeneniya_v_nalogovom_zakonodatelstve_2012.html

Эти изменения специально направлены на борьбу с фирмами-однодневками и, соответственно, с обналичиванием. Чем это грозит? Несколькими весьма серьезными последствиями для рынка обнала.

- увеличение рисков при обнале фирм с НДС, усложнение схем, их удорожание и, соответственно, повышение комиссии за обналичивание
- в связи с увеличением комиссии и некоторого перераспределения клиентов на рынке возникает все больше псевдо-обнальщиков, предлагающих пониженный процент комиссии. Эти люди не налят, а кидают. Стараясь привлечь низкой комиссией тех, для кого слишком высоки поднявшиеся комиссионные, или просто слишком жадных клиентов, кто готов рискнуть ради лишних 2-3%.

Цель этой работы - проанализировать текущий рынок обналочки в России, рассмотреть его подробно с разных сторон и сделать конечный вывод. Как же в сложившихся условиях могут работать небольшие обнальщики, выводящие для своих фирм или для фирм своих клиентов до 10 млн рублей в месяц.

Так же в конце нашего исследования немного коснемся схем минимизации налогов. Эта сфера достаточно близка к обналичиванию. Попробуем разобраться, как же это делается.

Как работают крупные игроки рынка обнала

Все прекрасно понимают, что обналичивание денег требуется абсолютно всем фирмам. Мелким, средним, крупным. Соответственно есть и крупные обнальные центры, которые работают с дочками госкорпораций, крупным бизнесом. Как же они работают?

До середины 2000-х абсолютное лидерство на рынке крупного обнала занимали банки. Этим занимались практически все и за небольшой процент. занимаются они этим и до сих пор. Недавняя волна закрытия банков в России как раз из-за этого. Закрыли Мастер банк, одну из крупнейших обнальных контор в России, продолжают закрывать более мелкие банки.

Далее в дело вступили крупные страховые. А в последние годы еще и организации, занимающиеся кредитами населению, так называемым микрофинансированием.

Не будем строить предположений, как именно они работают. Рассмотрим лучше интересующий нас в этом исследовании вопрос.

Любой небольшой обнальной конторе необходимы клиенты для работы, для того, чтобы что-то зарабатывать. Ведь суть любого бизнеса – заработать денег. Как же они находят своих клиентов?

Работа с клиентами

Как начинающие обналщики находят клиентов

Это довольно сложная задача. Ведь услуга весьма деликатна и сопряжена с риском для обеих сторон. Как правило наиболее успешные и планирующие долго работать обналщики находят своих клиентов через “сарафанное радио”. Общаются с бизнесменами, рассказывают в начале близким друзьям и знакомым, что у них появился человек, который давно и успешно занимается обналом. Много хорошего о нем слышали. Не говорят сразу про себя, говорят о “Ком-то”. Даже если их друзьям это не потребуется, они могут рассказать это еще кому-то, каким-то своим знакомым. Так же действенный метод - посещение нескольких собраний бизнесменов или тренингов по бизнесу, познакомиться там с людьми, и рассказать им о “знакомом обналщике”. Эти способы не гарантируют быстрого и обильного потока клиентов. Но этот поток будет раскручиваться как моховик. Сначала один человек, потом второй, потом еще двое, еще трое и так далее. Плюс. Всегда можно отследить, от кого пришел новый клиент, получить о нем какую-то информацию, рекомендации от знакомых или людей, которые уже являются клиентами и к которым уже есть какое-то доверие. Это классические способы поиска и набора новых клиентов, которым пользуются абсолютно все обнальные конторы.

Так же есть вариант рекламы в Интернете. Но это небезопасно. Можно привлечь к себе лишнее внимание. Непонятно, кто обратится. Ничего неизвестно об этих людях. Под видом белых денег, могут переводить на обнал черные деньги, украденные у кого-то. А значит и чрезвычайно велика вероятность проверок от налоговой и полиции. Если выбирают рекламу в интернете в качестве привлечения клиентов, ведут себя особенно аккуратно! Дают о себе как можно меньше информации и больше внимания уделяют безопасности! Обязательно пользуются почтой со специального телефона и ноутбука, телефон - это sip-телефония, зарегистрированная на фирму-однодневку или чьи-то паспортные данные. И, конечно, есть три самых распространенных варианта, когда вывешивают свой сайт в интернете.

- это кидалово и клиент не увидит обратно своих денег. Сайт сделан для привлечения нескольких клиентов и после этого просто забрасывается.

- контора работает вместе с полицией и не боится, что о ней узнают или проверят.

- и первое и второе вместе

Как обеспечивается безопасность в процессе общения с клиентом

В сети достаточно много способов анонимизации общения. Вы можете найти даже специализированные курсы сетевой безопасности. Но давайте посмотрим правде в глаза, многие ли клиенты согласятся общаться текстом через предварительно настроенный jabber? Или обмениваться сообщениями в TORe? Вряд ли. И обналщики это прекрасно понимают. Поэтому есть несколько простых, но важных моментов.

- Стараются договориться с человеком о связи не по телефону, а по Skype или Тох. Они не дают 100% безопасности. Но обычные полицейские или ОБЭП не будут их взламывать. Для них это слишком сложно. Поэтому если обналная контора параллельно не взламывает банковские счета и не занимается другими киберпреступлениями, связь через Skype и Тох Вам вполне им подходит. Единственное, периодически все же меняются аккаунты (иначе вся переписка сохраняется в логах программ, а такая история никому не нужна) и полностью форматируются компьютеры (вся удаленная информация тем не менее остается на жестком диске компьютера, пока его полностью не заполнят новой информацией.).
- С помощью браузера TOR создаются 2 почты. Заходят на них ТОЛЬКО через TOR. При встрече клиенту передаются логин и пароль от одной из них и адрес второй. При телефонном разговоре с клиентом не озвучиваются вслух суммы, счета, сроки и проценты. Пишут на почту. В процессе разговора звучит выбранная заранее кодовая фраза, которая должна означать, что необходимо проверить почту. Как более простая альтернатива этому способу общения иногда просто договариваются, что если есть дело или заказ на обнал, клиент должен написать на почту, что ему нужно, и, позвонив, сказать, чтобы обналщик прочитал его сообщение. В таких случаях часто сразу договариваются, во сколько спишутся, чтобы переписка и ожидание ответа не заняли слишком много времени. Точно так же договариваются о встречах, передаче денег, отправляют реквизиты фирм, куда клиент должен перечислить деньги. Зачем это нужно? Почта безлика. Невозможно доказать, кто писал сообщение. TOR браузер подменяет IP компьютера или телефона, и становится сложно отследить, кто же на самом деле пишет сообщения.
- Но по-прежнему очень часто клиент хочет общаться по телефону и хочет встречаться лично. В таком случае договариваются с ним, чтобы он не говорил ничего в эфир. По телефону договариваются о встрече и не более того.

Встречи с клиентами

Первая встреча

Многие новые клиенты настаивают на личной встрече. Для них это некий гарант безопасности. Но ведь под видом клиентов может быть и полиция. Так как же ведут себя обналщики, чтобы и не отпугнуть клиенты и не дать полиции лишней информации?

Есть несколько способов

Часто пришедший на встречу человек представляется “представителем фирмы”. Он может говорить от лица фирмы, но при этом нигде не упоминает, что ОН будет этим заниматься и что-то делать. Он может давать гарантии, можете продавать услугу фирмы. Это то, что хочет услышать клиент. Клиент хочет почувствовать уверенность и доверие после встречи. И пришедший человек дает ему это.

А вот полиция услышит лишь условия услуги, которую КТО-ТО предоставляет. В любом случае это просто слова. Дела нет. Если тем не менее человека вдруг начнут принимать, а скорее просто пугать – он всегда может сказать, что все придумал. Это шутка. Решил попробовать. Нехорошо. Извините. Больше не буду. И все. Глупо, но безопасно. Пока деньги не поступили на счет – это все только СЛОВА и не более того.

Да, полиция поставит человека на прослушку и тд, но выполнив элементарные методы безопасности, этот человек может довольно сильно запутать и усложнить работу для полиции. Чаще меняются телефоны и симки и больше общения с новыми клиентами через почту.

Цель первой встречи - вселить уверенность и вызвать доверие у клиента.

Встречи для передачи денег

Клиент настаивает на том, чтобы получать наличку из рук в руки. Он не согласен получать переводы на дебетовые карты. Его можно понять. Ему так спокойнее и меньше мороки. Что ж. Есть три варианта, как действуют обнальные конторы в данном случае.

Обнальщик отправляет кого-то на передачу денег. Договаривается о месте и времени встречи с клиентом. Приезжает туда с курьером. Дает курьеру пакет и отправляет к клиенту. Как правило встреча происходит в поле зрения обнальщика. Тут есть минусы. Клиент не увидев того человека, с кем он договаривался о встрече, может начать говорить, что денег принесли меньше, чем должны были, что курьер что-то забрал себе. Это неадекватно, но такое бывает. Если клиент особенно дерзкий. Чтобы этого избежать, деньги перед передачей курьеру упаковываются в пакет и заматываются чем-либо. Чтобы целостность упаковки не вызывала сомнений. Так же есть риск того, что курьер может попытаться сбежать с деньгами. Это крайне редко, но такое может быть. В общем увеличиваются бестолковые риски. Но есть и большой плюс для обнальщика, он не несет деньги. Если будет прием от полиции, то его наверняка заметят, но у него будет возможность сбежать. К тому же доказать его вину будет существенно сложнее.

Делается закладка. Элементарно. Обнальщик договаривается с клиентом о времени и месте. Делает там закладку и держит ее в поле видимости, чтобы не произошло никакого форс-мажора. Часто делают это в безлюдном месте, чтобы клиент мог видеть, что за ним никто не следит и рядом никого нет. Клиент, не ожидая такого, будет ругаться и нервничать. Но деньги заберет, пересчитает и успокоится. Обнальщик прекрасно понимает, что главным для его клиента являются сохранность денег и минимизация рисков со стороны полиции. По факту, это самый безопасный для обеих сторон способ.

- Личная встреча и передача. В таком случае часто договариваются в безлюдном месте. Чтобы вы можно было увидеть посторонних людей. Часто в таком случае курьер или обнальщик имеют при себе долговую расписку, как будто отдают деньги в счет долга. Так же иногда у них при себе есть еще одна расписка от кого-либо, что им вернули эти деньги. Это так же поможет им, если прямо перед встречей вдруг остановят для проверки документов и случайно обнаружат крупную сумму денег.

Зачем все эти предосторожности? Лишняя морока? Если на клиента надавит полиция, и он решит сдать обнальщика, то им будет необходимо, чтобы именно обнальщик принес деньги. Клиент отправляет сумму какой-то фирме. Обнальщик вполне может сделать так, что его к этой

фирме никак не привязать. Тогда единственным серьезным фактом будет то, что ОН принесете ОГОВОРЕННУЮ сумму. Именно поэтому моменту передачи уделяется большое внимание с точки зрения безопасности.

Фирмы, задействованные в схемах

Что нужно для открытия фирмы-прослойки или фирмы-однодневки

Для того, чтобы открыть юридическое лицо, требуется человек, который будет генеральным директором, если это ООО или владельцем ИП. От человека требуются его паспорт и ИНН. Если открывается ООО, необходимо определить юридический адрес нахождения ООО и составить устав. Так же необходимо определить сферы деятельности юридического лица и систему налогообложения. Многие фирмы оказывают разного рода помощь в этих вопросах. Для этого нужно только вбить в поисковике “помощь в открытии фирмы” и наверняка выпадет множество объявлений по любому из регионов РФ.

В рассматриваемом нами случае открытия фирмы для обналичивания денежных средств Генеральный Директор или ИП-шник будет нести ответственность. Вариант, что, обнальщик открывает фирму на себя мы не рассматриваем по вполне понятным причинам. Поэтому есть 2 варианта:

- Человек согласен стать директором-владельцем фирмы.
В этом случае человек должен быть полностью подконтрольным. К нему может прийти полиция, ему будут приходить письма из налоговой. И на все это он должен делать круглые глаза и говорить, что ничего не знает. На него будут давить, будут воздействовать, и очень нежелательно, чтобы он рассказал, для кого он открыл фирму. Но если такой человек есть – это решает многие проблемы для обнала. Обнальщикам будет удобнее снимать со счета деньги в отделении банка.
- Человек не знает, что на него открывается фирма.

Для этого требуются его ксерокопия паспорта и ИНН. Это тоже хороший вариант для обнала. В данном случае обнальщик остается в сравнительной безопасности, если вовремя избавляется от этой фирмы. Через какое-то время человеку начинают приходить письма о неуплате налогов. Он начинает разбираться. По факту он прописан и живет в другом городе, не в том, где действовала открытая на него фирма, так чаще всего и бывает. Тогда в течение какого-то времени он доказывает, что не открывал юр. лицо и не пользовался им. Так же он уверенно говорит, что не предоставлял никому своих данных для открытия фирм. После этого проводят экспертизу его почерка, доказывают, что на договорах не его подпись. Человек пишет отписки, которые оседают на задворках полицейского участка. И все.

Рассмотрим подробнее, где же берут людей, согласных стать Директором, где взять ксерокопии паспортов людей, и где по этим ксерокопиям открывают фирму и счет в банке.

Где и как находят людей, на которых открывается фирма

Это довольно сложный вопрос. Ведь нужен человек, который подставится. Который испортит свою кредитную историю. И который, когда с него начнут спрашивать, не укажет на того, кто в действительности использует фирму. В то же время желательно, чтобы он был адекватным. Тогда в случае каких-либо проблем со счетом он сможет прийти в банк, узнать, что случилось, и принести необходимые документы. Так же он сможет снимать деньги со счета

фирмы в отделении банка. Это большой плюс. Ведь часто лимита снятия с дебетовой карточки не хватает, и прийти в отделение проще и быстрее, чем использовать 10 карточек.

Этими людьми часто выступают подконтрольные должники, которые понимают, что не могут отдать долг. Так же ими могут выступать люди, у которых нет средств к существованию. Их обеспечивают жильем и едой где-то далеко в области или в городе. Они там живут, пьют. И периодически выезжают в банки, либо на оформление каких-либо сделок. На таких людей часто оформляются кредиты, с ними работают черные риелторы и тд.

Либо на это могут согласиться адекватные люди. Но. Тут есть риск для нальщика. Все понимают, что этот человек в любой момент может прийти в банк и проверить баланс своего счета, даже если все бумаги и доступы по фирме находятся у обнальщика, и человека него ничего нет. При желании он все может восстановить и обналичить деньги в отделении банка.

Исходя из этого всего, если обнальщик хочет быть уверенными в четкой работе системы, как правило он оформляет фирмы или на полностью подконтрольных ему людей или без их ведома. Это сильно снижает риск возникновения непредвиденных ситуаций.

Есть еще один момент. Если на человека оформлено 3 фирмы – это нормально. Но если на одного человека оформлено более 10 фирм – это однозначно вызовет вопросы у налоговой. Так как же обходят это обнальщики?

Все просто. Человек, который согласен быть ген.директором в таких фирмах, скупает фирмы по ген.доверенности. Этот вариант довольно рискованный. Ведь неизвестна настоящая история фирмы, нет ли там скрытых кредитов или долгов по налогам, которые в самый ненужный момент могут вылезти и послужить основанием для блокировки счета СБ банка. В таких случаях фирму тщательно проверяют по всем возможным каналам перед покупкой. К тому же есть вероятность, что настоящий владелец фирмы придет в банк и воспользуется счетом фирмы например для снятия денег. Такое возможно. Поэтому фирмы, оформленные по ген. Доверенности, используются обнальщиками крайне осторожно.

Где берут паспортные данные и ИНН, если согласного человека нет

Паспортные данные и ИНН людей без проблем можно приобрести в интернете. Для этого необходимо всего лишь воспользоваться поисковиком. Наибольшее количество результатов выдает поисковик Duckduckgo.com при использовании его через Tor. Но есть некоторые риски. Продавцы могут предоставить уже использованные, грязные данные. На этот паспорт уже могли быть открыты юр.лица, могли быть взяты кредиты, или они могли засветиться в каких-либо других схемах. Это вполне вероятно. Очень немногие продавцы действительно отдают данные в одни руки. Поэтому если у обнальщика есть возможность, он обязательно пробивает полученные ксерокопии в бюро кредитных историй на предмет непогашенных кредитов и проверяет, не оформлены ли на этого человека юридические лица.

Где и как по паспортным данным оформляют на человека фирму и открывают счет в банке

Официально это незаконно. Для этого нужны люди в налоговой и в банке. Чтобы сначала зарегистрировать юр.лицо, а потом открыть ему счет без присутствия генерального директора или учредителей. Если у Вас есть такие люди – Вам повезло. Работайте! Если у Вас нет таких людей – попробуйте узнать в Вашем городе у контор, которые помогают открывать юр.лица. В крупных городах Вы наверняка сможете найти людей, которые помогут Вам в этом за какое-то вознаграждение.

Покупка действующей фирмы

Так же, как уже говорили выше, есть вариант покупки уже существующей фирмы. Таких предложений в интернете достаточно много, и не составит труда найти подходящую по региону и сферам деятельности. Фирму можно как переоформить на другого человека, так и купить по генеральной доверенности. Вариант переоформления рассматривать не будем, так как он ничем не лучше для обнала, чем открытие новой фирмы, а рисков больше. Поэтому обнальщиками он используется крайне редко. Рассмотрим подробнее покупку действующей фирмы по генеральной доверенности.

Это неплохой вариант, но для него нужны люди, согласные оформить на себя генеральную доверенность. Плюс для обнальщика в том, что официально генеральным директором по-прежнему будет числиться другой человек, но обнальщик сможете заключать сделки от его лица, ходить в банк, подписывать договора, пользоваться банковским счетом и всей фирмой в полной мере.

Этот вариант часто используется для покупки однодневок. Покупается несколько фирм по генеральной доверенности на подконтрольного человека, и они используются в течение какого-то времени. При этом обнальщик не имеет к ним никакого отношения. А человек, на которого оформлены генеральные доверенности, всегда может сказать, что просто хотел подзаработать и знать ничего не знает, что там происходило с этими фирмами. Ему обещали, что налоги будут платить и сдавать вовремя отчетность, а он просто будет номинальным генеральным директором. Его допросят пару раз, проведут экспертизу его почерка, сверят с подписями в договорах. Они будут разными и человека отпустят. Ему ничего не грозит, если он не скажет, что специально открыл их, чтобы через них обналичивали деньги. Но разумный человек вряд ли станет так делать)

В каких банках открывают счета

Это сложный вопрос и тут возможно много вариантов. Если говорить об общеизвестных банках, то чаще используют Альфа-банк (у него есть КЭШ-карта для ИП, и его СБ редко задает вопросы), Райффайзен, Хоум Кредит, ВТБ24 и Промсвязьбанк. Редко используют Сбербанк. Он первым отреагирует на что-то подозрительное в действиях фирмы. Заблокирует счет, а дальше бодаться с ним будет уже довольно сложно. К тому же, если у человека, на которого открыта карта или счет, есть задолженности по штрафам или кредитам и возбуждено делопроизводство, то эти банки сразу же блокируют все открытые у них карты и счета этого человека.

Так же в каждом региона есть довольно много коммерческих небольших банков. Очень часто работают с ними. В большинстве своем они и открываются специально для обналичивания в больших масштабах или осуществления различных финансовых или налоговых операций. Начинающие обнальщики находят их в своем регионе, приходят к ним, общаются, узнают условия, и, часто, начинают работать с ними. С их Службой Безопасности решить вопрос почти всегда проще.

Фирма с НДС или Упрощенка

Это зависит от того, с кем обнальщик планирует работать, и для чего будет использоваться эта фирма.

Большинство крупных торгующих организаций работают с НДС. И им не выгодно будет налиться у фирм на упрощенной системе налогообложения. Почему? Коротко объясним суть НДС.

Фирма А производит товар и продает за 1 рубль.

Фирма Б покупает товар у фирмы А за 1 рубль и продает его за 3 рубля конечно покупателю

Все они работают с НДС. НДС составляет 18%. Фирма А платит $1 \cdot 0,18 = 18$ копеек налога Фирма Б платит $(3-1) \cdot 0,18 = 36$ копеек налога	Если фирма А работает на упрощенке, а фирма Б с НДС Фирма А не платит НДС Фирма Б платит $3 \cdot 0,18 = 54$ копеек налога.
---	---

Суть этого налога в том, что если Вы продаете с НДС, то платите 18% между стоимостью ПРОДАЖИ с НДС и стоимостью ПОКУПКИ с НДС .

А если Вы купили товар без НДС и продаете с НДС, то покупка с НДС у вас = 0. И Вы платите 18% со всей суммы продажи.

Если Вы не разбираетесь в этом – перечитайте еще раз. Это важно понимать.

Соответственно, если Вы работаете на упрощенке, а Ваш клиент с НДС. То ему невыгодно по документам закупать у Вас что-либо. При последующей продаже этого товара ему придется заплатить слишком большой налог.

Поэтому главным образом обналщики смотрят на своих клиентов. Что им нужно. Если их клиенты – НДС-ники, то сначала открывают НДС-ную фирму для работы с ними, если первые клиенты на упрощенке – им все равно, будет ли у НДС или упрощенка. Подводим итог.

Если фирма – однодневка и напрямую налит клиента, то есть получает деньги и сразу же их выводит, не пересылая их никуда дальше, то Упрощенка-однодневка подойдет только для клиентов на упрощенке, НДС-однодневка подойдет для всех клиентов.

В данном случае НДС-ка универсальнее, но срок ее службы меньше. При выборе учитывают сроки возможной работы фирмы. Мы расскажем о них в соответствующем разделе нашего исследования.

Если фирма-прослойка, на которую поступают деньги, а она налит дальше через однодневки. То в идеале она должна более-менее сдавать отчетности и проходить встречные проверки. А для этого у обналщиков всегда есть 2 разные фирмы-прослойки, первоначально принимающие на себя деньги. Одна на НДС и одна на Упрощенке.

ООО или ИП?

Выбор между ООО и ИП зависит от нескольких факторов. Рассмотрим их подробно.

ООО отвечает уставным капиталом, ИП отвечает имуществом владельца.

Это значит, что в случае проблем с владельцем ИП будут спрашивать больше и дольше, чем с открывшего ООО.

Владелец ИП может снимать деньги со счета с помощью своей кэш-карты.

Это большой плюс ИП для обнала. Ведь деньги, которые находятся на счету индивидуального предпринимателя – это деньги его владельца. Соответственно и снять их гораздо проще. Некоторые банки при открытии у себя счета индивидуальному предпринимателю предлагают ему оформить специальную кэш-карту. По сути деньги, лежащие на счете-лежат на карте. Оплатили днем на счет ИП 200тыс рублей. Владелец пришел в обычный банкомат и снял там эти деньги. Это крайне удобно для небольших сумм и работы с однодневками. Лимит выдачи по кэш-карте Альфа-Банка 500тыс рублей в сутки. Для обналщиков это большой плюс к плану фирм-однодневок.

Через ООО можно проводить большие суммы

ООО – большая организация, чем ИП. Так всем кажется и все так думают. Поэтому 10млн оборота в месяц в провинциальном городе на ИП – это много, а 10 млн оборота на ООО – это нормально. Точно такая же ситуация и с отношением к денежным переводам со стороны банка. Если требуется обналичивать до 2млн в месяц – для обналички используется ИП, если больше требуется обналичивать больше – у обналщиков обязательно должны быть ООО. Подробнее схемы мы рассмотрим ниже.

Налогообложение 6% у ИП

У ИП есть замечательная в своей простоте система налогообложения УСН 6%. Упрощенная Система Налогообложения. Суть ее заключается в том, что ИП платит 6% налога со всего оборота. Как правило налоговую не интересуют доходы и расходы. При такой системе налогообложения нет возможности минимизировать налоги. Поэтому налоговой важно, чтобы ИП просто платило налоги. И поэтому ИП на УСН 6% очень часто используется для фирм-однодневок и может работать достаточно долго.

ООО вызывает большее доверие у людей, чем ИП

Это субъективно, но это так. Поэтому фирмы-прослойки, на которые приходят деньги – это как правило ООО.

Как долго может работать фирма-прослойка?

Задача этой фирмы работать как можно дольше. Ведь чем дольше она работает, тем больше доверия вызывает у новых клиентов обналщика. По ней обязательно платят какие-то минимальные налоги (как минимум 2% на налогообложении доходы-расходы и хотя бы 4-5% НДС).

Есть такое общеизвестное правило. Налоговая приходит в фирму с проверкой после 3 лет ее работы. Ранее проверки проводятся крайне редко. Если только фирма попадает на встречную. Поэтому такие серые фирмы как правило закрываются перед их 3-летием.

Чтобы по прошествии 3 лет не начинать опять с чистой фирмы и не пугать ей новых клиентов, обналщики часто поступают следующим образом:

- Открывается первая фирма-прослойка А
- Через 2 года открывается фирма-прослойка Б

- В течение года работа идет через две фирмы параллельно. С новыми клиентами работают через А, старых постепенно переводят на Б.
- Еще через год фирма А закрывается и работа продолжается с фирмой Б, которая уже имеет историю оборота денежных средств по счету за последний год.

Как долго может работать фирма – однодневка.

Так сколько же могут работать фирмы-однодневки, используемые в схеме? Это зависит от того, на НДС она или нет.

В любом случае обнальщику надо ориентироваться на сроки сдачи касающихся фирмы отчетностей и то, как и какие суммы проводили через фирму.

Если ИП на упрощенке, и проводятся небольшие суммы до 700тыс в месяц в несколько транзакций, без проблем можно сдавать 2-3 нулевые отчетности, а потом лучше ее закрыть

Если ИП на упрощенке, и выводили более 700тыс в месяц или 700тыс одной транзакцией, обнальщики работают с ней всего месяца 2-3. Желательно до сроков сдачи отчетности. Либо сдают один раз нулевую отчетность и продолжают работать. А вот перед сдачей второй отчетности выбрасывать ее.

Если ИП на упрощенке, и необходимо вывести более 2 млн в месяц. Выводят как правило в 2-3 транзакции. Основания для вывода – траты, считающиеся расходами юридического лица из соответствующей части нашего исследования. Через какое-то время можно вывести еще. Но перед сдачей отчетности ее выкидывают.

Если ООО на упрощенке, и необходимо вывести до 2млн рублей в месяц, в этом случае сдают первую нулевую отчетность, а перед второй закрываются. Лимит выглядит очень маленьким, но безопасность для обнальщика важнее.

Если ООО на упрощенке, и необходимо вывести от 3 до 5млн в месяц, подгадывают так, чтобы она открылась сразу после сдачи очередной отчетности и выкидывают ее перед сдачей следующей.

Если ООО на упрощенке, и необходимо вывести более 5 млн в месяц, выводят и сразу выкидывают.

Сейчас Мы говорили об упрощенной системе налогообложения. Теперь рассмотрим варианты с НДС. Ввиду вступления в силу новых правил для подачи НДС с 1 января 2015 года, обнальщики начали предпринимать некоторые дополнительные меры предосторожности.

Если ИП с НДС, и необходимо вывести до 700 тыс в месяц, то выводят, сдают нулевую отчетность и выкидывают ее перед второй.

Если ИП с НДС, и необходимо выводить от 700тыс до 1,5 млн в месяц, лучше закрываться перед сдачей отчетности. Либо сдают нулевую и работают еще не более месяца. Так же обязательно проверяют официальную почту, не пришло ли письмо из налоговой.

Если ИП с НДС, и необходимо выводить более 1,5 млн в месяц. Выводят и забывают об этом ИП.

Если ООО с НДС, и необходимо выводить до 2млн в месяц, то выводят, сдают нулевую отчетность и через месяц после сдачи выбрасывают его.

Если ООО с НДС, и необходимо выводить от 2 млн до 5 млн в месяц, лучше закрываться перед сдачей отчетности. Либо сдать нулевую и работать еще не более месяца. Так же обязательно проверяют официальную почту, не пришло ли письмо из налоговой.

Если ООО с НДС, и необходимо выводить более 5 млн в месяц. Выводят в несколько транзакций и забывают об этом ООО.

Почему в случае с НДС обнальщики так быстро закрывают фирмы? Почитайте главу нашего исследования про закон об НДС с января 2015 год.

Сроки, указанные нами – минимальные, используемые обнальщиками. То есть это те сроки, придерживаясь которых, они могут совершенно не волноваться.

Но это и совершенно не значит, что если обнальщик будет работать дольше, у него обязательно будут проблемы. Не факт.

Поступление и вывод денег

На каком основании в фирму-прослойку поступают деньги

В большинстве случаев клиент знает, за что он хочет перечислить деньги. Как правило это связано с его сферой деятельности.

Сразу важный момент. Если у фирмы в сферах деятельности нет оптовой торговли автозапчастями (к примеру), это совершенно не значит, что она не может ими торговать. Может!

Поэтому этот вопрос скорее касается серой фирмы-прослойки, которой необходимо в какой-то мере платить налоги и показывать правдоподобную деятельность. Для этого при открытии фирм-прослоек им присваиваются различные сферы деятельности. Чтобы они могли работать с различными клиентами.

Необязательно четко придерживаться выбранных сфер деятельности. Но и заниматься всем подряд-тоже подозрительно. И обнальщики это прекрасно понимают.

Список трат, признаваемых затратами юр. лица

Если фирма-прослойка работает на налогообложении доходы-расходы, вполне логично, что обнальщику надо постоянно и правильно накручивать расходы. Деньги, которые поступают на счет – доходы, деньги, которыми обнальщик что-то оплачивает – расходы. Но не все траты могут считаться расходами и уменьшать налогооблагаемую базу.

Ниже приведем законодательно утвержденный список трат, которые могут считаться расходами юридического лица

Статья 346.16. Налогового кодекса РФ. Порядок определения расходов

1. При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

1) расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств (с учетом положений пунктов 3 и 4 настоящей статьи);

2) расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком (с учетом положений пунктов 3 и 4 настоящей статьи);

2.1) расходы на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;

2.2) расходы на патентование и (или) оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализации;

2.3) расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, признаваемые таковыми в соответствии со статьей 262 настоящего Кодекса;

3) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

4) арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;

5) материальные расходы;

6) расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) расходы на все виды обязательного страхования работников, имущества и ответственности, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов в соответствии с настоящей статьей и статьей 346.17 настоящего Кодекса;

9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, в том числе связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа за счет имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса;

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;

11) суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле;

12) расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации;

13) расходы на командировки, в частности на:

проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);

суточные или полевое довольствие;

оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

14) плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. При этом такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;

15) расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;

16) расходы на публикацию бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие);

17) расходы на канцелярские товары;

18) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;

19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам относятся также расходы на обновление программ для ЭВМ и баз данных;

20) расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;

21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;

22) суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством о налогах и сборах, за исключением суммы налога, уплаченной в соответствии с настоящей главой;

23) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на величину расходов, указанных в подпункте 8 настоящего пункта), а также расходы, связанные с приобретением и реализацией указанных товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке товаров;

24) расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;

- 25) расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
- 26) расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров;
- 27) расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;
- 28) плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;
- 29) расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе правоустанавливающих документов на земельные участки и документов о межевании земельных участков);
- 30) расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;
- 31) судебные расходы и арбитражные сборы;
- 32) периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);
- 32.1) вступительные, членские и целевые взносы, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2007 года N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях";
- 33) расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 264 настоящего Кодекса;
- 34) утратил силу;
- 35) расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники;
- 36) расходы по вывозу твердых бытовых отходов.

2. Расходы, указанные в пункте 1 настоящей статьи, принимаются при условии их соответствия критериям, указанным в пункте 1 статьи 252 настоящего Кодекса.

Расходы, указанные в подпунктах 5, 6, 7, 9 - 21, 34 пункта 1 настоящей статьи, принимаются в порядке, предусмотренном для исчисления налога на прибыль организаций статьями 254, 255, 263, 264, 265 и 269 настоящего Кодекса.

3. Расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов принимаются в следующем порядке:

1) в отношении расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств в период применения упрощенной системы налогообложения, а также расходов на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, произведенных в указанном периоде, - с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию;

2) в отношении приобретенных (созданных самим налогоплательщиком) нематериальных активов в период применения упрощенной системы налогообложения - с момента принятия этих нематериальных активов на бухгалтерский учет;

3) в отношении приобретенных (сооруженных, изготовленных) основных средств, а также приобретенных (созданных самим налогоплательщиком) нематериальных активов до перехода на упрощенную систему налогообложения стоимость основных средств и нематериальных активов включается в расходы в следующем порядке:

в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение первого календарного года применения упрощенной системы налогообложения;

в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно в течение первого календарного года применения упрощенной системы налогообложения - 50 процентов стоимости, второго календарного года - 30 процентов стоимости и третьего календарного года - 20 процентов стоимости;

в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение первых 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями стоимости основных средств.

При этом в течение налогового периода расходы принимаются за отчетные периоды равными долями.

В случае, если налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения с момента постановки на учет в налоговых органах, стоимость основных средств и нематериальных активов принимается по первоначальной стоимости этого имущества, определяемой в порядке, установленном законодательством о бухгалтерском учете.

В случае, если налогоплательщик перешел на упрощенную систему налогообложения с иных режимов налогообложения, стоимость основных средств и нематериальных активов учитывается в порядке, установленном пунктами 2.1 и 4 статьи 346.25 настоящего Кодекса.

Определение сроков полезного использования основных средств осуществляется на основании утверждаемой Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 258 настоящего Кодекса классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Сроки полезного использования основных средств, которые не указаны в данной классификации, устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в расходах в соответствии с настоящей статьей с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав. Указанное положение в части обязательности выполнения условия документального подтверждения факта подачи документов на регистрацию не распространяется на основные средства, введенные в эксплуатацию до 31 января 1998 года.

Определение сроков полезного использования нематериальных активов осуществляется в соответствии с пунктом 2 статьи 258 настоящего Кодекса.

В случае реализации (передачи) приобретенных (сооруженных, изготовленных, созданных самим налогоплательщиком) основных средств и нематериальных активов до истечения трех лет с момента учета расходов на их приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, а также создание самим налогоплательщиком) в составе расходов в соответствии с настоящей главой (в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования свыше 15 лет - до истечения 10 лет с момента их приобретения (сооружения, изготовления, создания самим налогоплательщиком) налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами и нематериальными активами с момента их учета в составе расходов на приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, а также создание самим налогоплательщиком) до даты реализации (передачи) с учетом положений главы 25 настоящего Кодекса и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

4. В целях настоящей главы в состав основных средств и нематериальных активов включаются основные средства и нематериальные активы, которые признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса, а расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств определяются с учетом положений пункта 2 статьи 257 настоящего Кодекса.

Здесь указаны ВСЕ возможные назначения для перевода денег с фирмы-прослойки на однодневки. Обнальщики тщательно выбирают расходы из этого списка и адаптируют под свои фирмы, чтобы их деятельность выглядела реалистично.

Как со счета фирмы выводят деньги в наличные

Деньги лежат на счету фирмы. Получить их наличными может либо директор в отделении банка, либо путем перевода на счет физического лица, а затем снятия с дебетовой карты.

Скажем сразу. Все приведенные ниже цифры – практически минимальные, из используемых обнальщиками, но и вполне реалистичные. Если у начинающего обнальщика нет знакомых в банках, с которыми он может работать, и которые смогут обеспечить, чтобы его переводы не проверяла служба безопасности, тогда ему, конечно, можно выводить больше. Но если нет, начинающие обнальщики как правило не превышают приведенных ниже чисел.

И еще один момент. Как правило деньги с фирмы-прослойки переводятся на счета фирм однодневок и с них уже выводятся в наличные. Подробнее о схемах перевода денег между фирмами, задействованными в схемах мы поговорим позднее.

На каком основании переводят деньги на карты физического лица со счета юридического лица

Деньги со счета юридического лица можно вывести частному лицу в качестве займа, за покупку чего-либо у него и за оказание каких-либо услуг этим частным лицом. Так же фирма без проблем может перевести деньги на карту своему работнику, как его заработную плату. Рассмотрим подробнее.

В каком случае и в каком объеме работают с займами

Организация может выдавать займы частным лицам, как имеющим отношение к организации, так и не имеющим. Для этого необходимо оформить договор займа по которому частное лицо берет определенную сумму на определенный срок под оговоренный процент. Пишется договор. И перечисляются деньги на карту этого частного лица. Если со стороны банка будут вопросы по платежу, службе безопасности показывают договор займа.

Есть два используемых варианта работы по займам

- Человек знает, что на него оформляется займ. В этом случае ему приходят на карту деньги, он их снимает и передает обнальщику, получая за это небольшой процент или ежемесячную плату (в среднем 6-9 тыс рублей). Если это адекватный человек, ему невыгодно кидать обнальщика, ведь так он получает минизарплату каждый месяц. А обнальщик проводит по документам, что он вернул фирме деньги наличными например через месяц. Выдача и возврат займов не являются доходами или расходами юр.лица.

- Человек не знает, что на него оформляется займ. Этот вариант используется, если у обнальщика есть дебетовые карты, оформленные на кого-то, и паспортные данные этого человека. В данном случае обнальщик может работать с займами как со своей фирмы, так и с фирмы-однодневки. Если фирма действующая и сдающая отчетности – обнальщик сам можете регулировать сроки займа и можете не возвращать его. Или проводить, как будто займ вернули в виде наличных. Если однодневка – обнальщик просто выводит деньги на карту как займ и все. Главное не переборщить с суммой.

Обнальщики как правило выдают займы от 200тыс до 1млн в месяц с одной фирмы.

В каком случае и в каком объеме оплачивают что-либо частникам на дебетовые карты

Деньги на дебетовые карты частных лиц переводят как оплату им за

- услуги
- покупку недвижимости или техники

Рассмотрим подробнее.

Частное лицо может оказать услугу юридическому лицу в соответствии с заключенным с ним договором. Соответственно фирма можете оплатить услуги частника ему на дебетовую карту. Если вдруг возникает вопрос от СБ банка, обнальщик показывает договор, заключенный с частным лицом, которому производится перевод.

Какие услуги может оказать частное лицо организации и какую сумму обычно за это переводят обнальщики:

- Консультационные услуги (до 100тыс рублей)
- Клининговые услуги (до 200 тыс рублей)
- Строительные или ремонтные услуги (до 500тыс рублей)
- Транспортные услуги (до 200тыс рублей)
- Услуги по переработке или производству (до 500тыс рублей)

Договор может быть рассчитан на оказание услуг в течение 6 месяцев, года или более, в связи с этим и сумма может быть немаленькой.

Так же организация может купить что-либо у частного лица. Автомобиль или строительную технику. Для этого необходимо оформить договор купли-продажи и акт-приема-передачи. Обнальщики их рисуют для случая, если будет проверка. Так же необходимо не забыть указать наличие купленного имущества при сдаче отчетности. Но в случае с однодневкой обнальщикам это не потребуется.

Что может купить организация у частного лица и сколько за это обычно переводят обнальщики:

- Автомобиль (от 250тыс до 1млн)
- Спецтехника (от 500тыс до 3млн)
- Недвижимость (слишком большие суммы, на которые банки могут потребовать документы)
- Товар или изделия (от 100 тыс до 300 тыс)

Обнальщики часто пользуются этими способами вывода денег без опасения, но в разумных пределах.

Если однодневка работает 2 месяца. На нее обычно покупают по машине в 1 и 2 месяца. Или машину и единицу спец. Техники. На данные нужды обналщики могут выводить до 60% оборота.

Выплата заработной платы

Это, пожалуй, самый простой вывод денег в наличные. Фирма переводит деньги физическому лицу как его ежемесячную заработную плату. Это вполне адекватное основание платежа. Обналщики не делают заработную плату слишком большой, чтобы не привлечь внимание СБ банка. Но если в фирме 10 работников, то таким образом выводят каждому от 30 до 80 тыс рублей и это как правило не вызывает подозрений у банка.

Вывод средств на нужды фирмы

Это самый простой способ обналичивания денег. Генеральный директор может вывести деньги на свою дебетовую карту и снять их в следующих случаях:

- На хозяйственные нужды (до 150 тыс рублей в месяц)
- На командировки
- На оплату аренды помещения до 100тыс рублей (если в договоре аренды помещения указано, что оплата будет идти наличными)
- На закупку материалов

Это наиболее распространенные и наиболее правдоподобные основания, которые как правило не вызывают вопросов у банков. Варианты Дивидендов и выплаты зарплат обналщики не используют из-за высокого % налогов.

Сколько денег ежемесячно выводят на каждом из этих оснований? Это зависит от сферы деятельности фирмы. От того, какие еще платежи проходят по счету. Но обычно обналщики не превышают 20% от общего оборота фирмы.

Важный момент, все эти траты необходимо подтверждать документально! Чеками, билетами и тд. Если это фирма-однодневка, то такой проблемы, конечно, не стоит.

Как и сколько денег можно снять в отделении банка

Для того, чтобы снять деньги в отделении банка, необходимо, чтобы генеральный директор банка пришел в отделение банка и снял деньги со счета фирмы. Так же вместо генерального директора может прийти любой другой человек с генеральной доверенностью на свое имя выписанной от генерального директора. Это хороший вариант для снятия наличных. СБ банка нормально на это смотрит даже когда снимают крупные суммы. Ведь человек приходит лично, приносит документы, подтверждающие основание для снятия денег.

Размер суммы, которую можно снять в отделении зависит от того, как долго уже работает фирма, от ее оборотов. Так для ИП на упрощенке в месяц лично можно без проблем снимать 2млн рублей помимо вывода на карты и других способов. Для ООО на упрощенке – 3 млн рублей. ООО

с НДС – 3млн рублей. И это только минимальные суммы. Если по фирмам идет большой ежемесячный оборот, обнальщики снимают суммы гораздо БОльшие.

Но тут есть и минус. Обнальщику придется или идти самому в банк или отправлять кого-то. А это риск. Так что этим методом пользуются только применительно к фирме-прослойке, у которой все более менее чисто с документами, налогами и отчетностями. Нередко в таких случаях за деньгами ходят сами обнальщики.

Дебетовые карты

Где берут дебетовые карты

Дебетовые карты очень часто необходимы для обналичивания денег. Открыть такую карту не составляет проблем, необходимо лишь прийти в банк и заполнить форму. Но как обнальщики находят людей, которые согласны открыть карты и отдать их? Или где они берут уже готовые карты?

Так же как и в случае с поиском директора для юр.лица обнальщики сталкиваются с потенциальными проблемами. Они получают карту, оформленную на другого человека, сразу же звонят и меняют кодовое слово, меняют пароль для доступа в личный кабинет и меняют PIN-код. Но настоящий хозяин карты в любой момент может прийти в отделение банка с паспортом и восстановить все данные. Соответственно или этот человек должен быть подконтролен, или он должен не знать о том, что на него открыта карта и кто-то ей пользуется, или он должен быть достаточно заинтересован материально, чтобы не делать глупостей.

Использование подконтрольных людей для обнала - лучший вариант!

Если нет таких людей, поступают по одному из следующих сценариев:

- В интернете можно без проблем найти сайты, которые предлагают купить у них дебетовые карты. Стоимость как правило невысокая. Около 5-7 тыс за одну карту. Это простой вариант для обнальщика вариант, но каждый обнальщик понимает, что стоит работать только с проверенным поставщиком, оторый действительно занимается продажей дебетовых карт, не кидает и не пытается поменять пароли на карте, когда на нее пришли деньги.

- Договариваются со знакомыми о том, что они предоставят свои карты в пользование за небольшой процент или ежемесячную плату. Как правило это составляет 1-3 тыс. рублей. Они ничем не рискуют. Всегда могут сказать, что потеряли карту, но почему-то забыли ее заблокировать. Но обнальщику надо быть аккуратным. Если он каким-то образом засветит эти карты, превысите лимиты банка или фирма, с которой переводятся деньги на эти карты, попадет во внимание налоговой, Владельцам карт могут начать задавать вопросы. И для обнальщика очень нежелательно, чтобы владельцы карт рассказали о нем.

- Договариваются с людьми о том, что на их карты приходят деньги, а они за определенный процент снимают их и передают обнальщикам. Такой вариант часто используется в случае работы с займами, хотя рисков не меньше, чем в предыдущем варианте. Подробнее о нем расскажем чуть ниже.

Наиболее безопасным вариантом для обнальщика является покупка дебетовых карт у поставщика и их периодическая замена.

Банковские лимиты дебетовых карт, часто использующихся при обналичке.

банк	Карта	лимит в сутки	лимит месячный	Стоимость услуг
Альфа-Банк	моментальная	100000	300000	
	оптимум	250000	750000	Обслуживание 179руб в месяц. Смс-бесплатно. Альфа - мобайл - 59руб в месяц. Обычн перевыпуск- 270руб. Срочный выпуск - 540
	эконом	250000	750000	Обслуживание 89руб в мес. СМС - 79руб в месяц. Альфа мобайл - 59 руб в месяц. Обычный перевыпуск- 270руб. Срочный перевыпуск - 540руб.
	комфорт	600000	1250000	Обслуживание 499 рублей в мес и внести за 2 месяца при открытиее. Смс - бесплатно. Альфа-мобайл -29 руб в месяц. Срочный перевыпуск- 270 рублей. Перевыпуск - бесплатно
	максимум	600000	1500000	Обслуживание 3000руб в месяц и внести за 2 месяца сразу. Смс - бесплатно. Срочный перевыпуск -270. Перевыпуск - бесплатно
Хоум кредит	моментальная	50000 - наличные, 500000 - безнал		Выпуск бесплатный, Интернет-банк бесплатный, СМС -50руб в месяц
	карта-ключ	50000 - наличные, 500000-безнал	неограничен	Нет ежемесячный платежей. Открытие и закрытие карты - бесплатно. Интернет-банк бесплатно. СМС - 50 руб в месяц
	карта	300000 - наличные, 1500000 - безнал	неограничен	Выпуск карты - 1000 и перевыпуск - 1000. Нет ежемесячных платежей, СМС - 50руб в месяц. Интернет-банк - бесплатно.
Юниаструм	классик	200000	1000000	Годовое обслуживание - 600руб. Снятие через кассу - 1% комиссии. Снятие через банкомат - бесплатно. СМС - 59руб в месяц, Перевыпуск карты 300руб

	голд	600000	2000000	Годовое обслуживание - 2000руб. Снятие через кассу - 1% комиссии, снятие через банкомат - бесплатно, СМС - 59руб в месяц, Перевыпуск карты 1000руб
	платинум	600000	3000000	Годовое обслуживание - 3000руб. Снятие через кассу - 1% комиссии. Снятие через банкомат - бесплатно. Смс бесплатно. Перевыпуск карты 1500руб
Промсвязь	моментальная	100000	600000	Обслуживание первый год - бесплатно, Перевыпуск карты - 200р, Интернет-банк бесплатно, СМС - 599руб в год
	ол инклюзив	300000	1000000	Снятие в банкомате - без комиссии. Снятие через кассу - 1%. Превышение суточного лимита - 2%. Обслуживание 150руб в месяц со второго месяца, бесплатное открытие, СМС - бесплатно, интернет-банк бесплатно, Перевыпуск карты - 500руб
Втб 24	моментальная	100000	600000	Годовое обслуживание - 150руб, Интернет-банк бесплатный, СМС - 49руб в месяц и первый месяц бесплатно, Перевыпуск карты - 150руб
	классик	1000000	1000000	Годовое обслуживание- 750руб, баланс идет в минус на эту сумму при первой операции. Комиссии через банкомат нет, Интернет-банк -бесплатно, СМС - 49руб в месяц и первый месяц бесплатно, Перевыпуск карты - 375 рублей
	голд	200000	2000000	Годовое обслуживание - 3000руб, баланс идет в минус при первой транзакции на эту сумму, СМС - 49руб в месяц и первый месяц бесплатно, Перевыпуск карты - 1500руб
	платинум	300000	3000000	годовое - 10000, перевыпуск - 5000 и смс как у всех

Техника безопасности пользования дебетовыми картами

Рассмотрим подробнее, какими же мерами безопасности пользуются обналщики при покупке комплекта карт. Допустим обналщик купил в интернете у непроверенного продавца дебетовую карту. Оплатил, и она к нему пришла.

Что обычно бывает в комплекте:

Карта, Привязанная к ней
Сим-карта,
Скан(анкета) человека на которого оформлена карта,
Договор банковского обслуживания,
Прилегающая информация (пин-код, кодовое слово, логин и пароль интернет банка).

Что делают после того, как распечатали конверт и проверили наличие всего комплекта

Обналщик звонит в службу поддержки банка, естественно не с личного телефона, и меняет кодовое слово и номер для СМС-оповещений. Обязательно уточняет, нет ли второго номера, куда так же должны приходить СМС-оповещения о поступлении средств на карту. Далее заходит в личный кабинет и меняет пароль доступа в личный кабинет. Так же проверяет привязанные сотовые номера и другие идентификационные данные. Кодовое слово и номер телефона для восстановления пароля.

Обналщики пользуются сотовым, на который приходят СМС-оповещения, и ноутбуком для входа в личный кабинет только тогда, когда сами отправили на карту деньги. Они так же стараются не заходить туда и не включать сотовый находясь дома. Это все мелочи, но важная мелочи, которые обеспечивают безопасность обналщику.

Обналщики всегда помнят, что необходимо тщательно проверить следующие вопросы:

- Наличие других карт.

Если в интернет банке обналщик видит другие, не переданные ему карты, он их блокирует. При контрольном звонке в банк обязательно спрашивают, есть ли у настоящего владельца карты другие карты в этом банке, не все интернет-банки это отображают.

- Кредиты.

Задолженности везде отображаются по-разному, во многих интернет-банках можно не увидеть наличие долгов, особенно действующих кредитов с регулярным списанием. Но как только деньги обналщика упадут на карту, кредитные долги или регулярные списания будут взяты банком. Обналщики это прекрасно понимают и информацию по кредитам уточняют при контрольном звонке в техническую поддержку кредитной организации.

- СМС уведомления на 3-и номера.

Это обналщики проверяют звонком в банк. Игнорировав этот пункт, обналщик может допустить ситуацию, когда о поступлении средств СМС-уведомление получит настоящий владелец карты и тогда ему останется только позвонить в банк, заблокировать карту и прийти в отделение, чтобы получить деньги.

- Работоспособность карты.

Это почти всегда видно в интернет-банке, при звонке в техническую поддержку

обнальщик задает простой и понятный вопрос: “с моей картой все хорошо, я могу принимать и снимать с нее средства?”

Грамотный обнальщик всегда помнит, что если он сегодня все проверил и все работало, это не гарантирует, что и завтра, когда он воспользуется картой, все будет работать.

Грамотные обнальщики проверяют карты перед каждым использованием, не жалея времени и не теряя внимательность.

Работа с интернет-банком дебетовых карт

Важные правила, которым большинство обнальщиков неукоснительно следуют.

- Никогда и ни при каких условиях не заходить с одного ip в кабинеты разных карт, тем более если они из разных регионов (стран). В идеале под каждую карту у обнальщика есть свой телефон, с которого он заходит в личный кабинет. Один телефон-одна карта. Карту выкинули – привязали к этому телефону другую карту. Или пользуются сервисами смены IP типа браузера TOR.
- Если операция не проходит, обнальщик не пытается обновить страницу, просто выходит и заходит еще раз, по новой запросив новый код подтверждения.
- Обнальщики не меняют часто ip адрес с которого заходят в личный кабинет. Раз в месяц, не чаще.
- Если обнальщик совершает переводы с карты, характер операций должен носить некий экономический смысл (пополнение счета другу ,перевод родственнику ,оплата услуг).
- Обнальщики стараются не загружать карту сразу под лимит вывода. Предварительно гоняют мелкие суммы 50-100 долларов.
- Обнальщики стараются не делать переводы ровными суммами, к примеру, если надо перевести 500тыс рублей, часто дробят на 234 тыс рублей и 266 тыс рублей.
- Обнальщики делают перерывы между операциями, например, работает аккаунт два дня, потом пару дней операции не проводятся.

Правила снятия денег через банкомат

- Обнальщики ни при каких условиях не используют несколько карт в одном банкомате. Известно, что данные группируются, а потом анализируются когда ночью в одном банкомате обналичиваются карты разных людей, это выглядит странно. Чаще просто доходят до другого банкомата и там снимают.
- Если банкомат с первого раза отказался обрабатывать карту и при этом ее не "сожрал", следует забрать карту и уходить.
- Никогда не при каких условиях не следует подбегать к банкомату, равно как и отбегать от него. Для наименьшего привлечения внимания обнальщик спокойно подходит и спокойно уходит.

- Иногда следует что-то покупать по карте по безналу, к примеру в интернете (покупки небольшие), пополнять левые мобильники или что то похожее, не должно быть по карте операций типа АТМ-АТМ-АТМ-АТМ-АТМ, лучше АТМ-shop-shop-АТМ-shop-shop-atm.

Техника безопасности при пользовании онлайн-банком юридического лица

Это очень важный вопрос, потому что пользоваться онлайн-банком юридического лица обналщику необходимо довольно часто. Для этого обычно используются ноутбук и сотовый телефон, которые необходимо сделать максимально анонимными.

Обычный обналщик не пытается супер обезопасить свой ноутбук. Если человек не живет сетевой безопасностью, он все равно не сможет создать и поддерживать супер защиту и оставит следы, заходя в онлайн-кабинеты банков и тд. Гораздо проще купить рабочий Б/У телефон, Б/У ноутбук с Б/У 3G-модемом и пользоваться ими. Периодически меняя телефоны и ноутбуки, и разговаривая по этому телефону только с банком, если требуется. Именно так обналщики и поступают.

Все прекрасно понимают, что очень нежелательно, чтобы этот телефон находился рядом с личным сотовым обналщика. Ведь это создает прямую связь между ним и рабочим телефоном. Рабочую сим-карту включают только при необходимости проверить баланс или позвонить в службу тех.поддержки.

Обналщики ни в коем случае не подключаются с ноутбука к своему домашнему или офисному вай-фаю. Не привязывают к нему свой айфон и что-то подобное. Обналщик всегда помнит, рабочие телефон и ноутбук должны быть НЕ связаны с ним, с его обычной жизнью. Некоторые обналщики раз в неделю включают телефон и кладут к кому-то из знакомых в машину на целый день. Важно, чтобы его личный сотовый и рабочий телефоны пеленговались в разных местах.

То же самое и с ноутбуком. Обналщик заходит в интернет через 3G модем, а значит пеленгуется он так же по СИМ-карте. Обналщики придерживаются тех же мер предосторожности, что и с рабочим телефоном.

И не забывают менять их периодически. Купили Б/У на рынке, попользовались и продали Б/У там же на рынке.

Иногда обналщики меняют связками. К примеру открыли Однодневку на 2 месяца. Все операции по счету этой фирмы в онлайн-кабинете проводятся с определенных телефона, ноутбука и модема. Выбрасывают однодневку – продают телефон и ноутбук.

Кажется дорого и сложно? Ниже мы все подробно рассчитаем и Вы увидите, что несмотря на все предосторожности этот бизнес крайне выгоден.

Расписание сдачи налоговых отчетностей в 2015 году

Это очень важный момент для любого бизнеса. Обналщику это необходимо знать для фирмы-прослойки, чтобы не просрачивать сдачи отчетностей и не прилекать к себе лишнее внимание налоговых органов. Так же эта информация необходима, чтобы знать, когда прекращать пользоваться однодневкой.

На 1 квартал 2015 года

Срок сдачи	Инстанция	Документ/ форма отчетности	Кто сдает?	Срок оплаты налога/ сбора
15 января	ФСС	4-ФСС	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ФСС	15 число каждого месяца
20 января	ИФНС	Сведения о среднесписочной численности	Все ООО, а так же ИП	-
20 января	ИФНС	Декларация по НДС	ООО, ИП на ОСН	20 число каждого месяца (если по 1/3)
20 января	ИФНС	Декларация по ЕНВД	ООО, ИП на ЕНВД	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
2 февраля	ИФНС	Декларация по земельному налогу	Все ООО, а так же ИП, имеющие земельные участки	не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом
2 февраля	ИФНС	Транспортная декларация	Все ООО, а так же ИП, имеющие ТС	не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
16 февраля	ПФР	РСВ-1, Перс. Учет	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ПФР	15 число каждого месяца
28 марта	ИФНС	Декларация по прибыли	ООО, ИП на ОСН	28 число месяца следующего за прошедшим кварталом
30 марта	ИФНС	Декларация по налогу на имущество	Все ООО, а так же ИП, имеющие недвижимое имущество	не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода
31 марта ООО /30 апреля ИП	ИФНС	УСН	ООО, ИП на УСН	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
31 марта	ИФНС	Бух отчетность	Все ООО, а так же ИП	-
1 апреля	ИФНС	НДФЛ	Налоговые агенты ООО, ИП	Не позднее дня выплаты 3/п ежемесячно
1 апреля	Органы статистики	Стат./ бух отчетность	Все ООО, а так же ИП	-

На 2 квартал 2015 года

Срок сдачи	Инстанция	Документ/ форма отчетности	Кто сдает?	Срок оплаты налога/ сбора
15 апреля	ФСС	4-ФСС	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ФСС	15 число каждого месяца
21 апреля	ИФНС	Декларация по НДС	ООО, ИП на ОСН	20 число каждого месяца (если по 1/3)
21 апреля	ИФНС	Декларация по ЕНВД	ООО, ИП на ЕНВД	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
-	ИФНС	УСН	ООО, ИП на УСН	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
28 апреля	ИФНС	Декларация по прибыли	ООО, ИП на ОСН	28 число месяца следующего за прошедшим кварталом
30 апреля	ИФНС	Декларация по налогу на имущество	Все ООО, а так же ИП, имеющие недвижимое имущество	не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода
-	ИФНС	Транспортная декларация	Все ООО, а так же ИП, имеющие ТС	не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
15 мая	ПФР	РСВ-1, Перс. Учет	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ПФР	15 число каждого месяца

На 3 квартал 2015 года

Срок сдачи	Инстанция	Документ/ форма отчетности	Кто сдает?	Срок оплаты налога/ сбора
15 июля	ФСС	4-ФСС	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ФСС	15 число каждого месяца
21 июля	ИФНС	Декларация по НДС	ООО, ИП на ОСН	20 число каждого месяца (если по 1/3)
21 июля	ИФНС	Декларация по ЕНВД	ООО, ИП на ЕНВД	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
-	ИФНС	УСН	ООО, ИП на УСН	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
28 июля	ИФНС	Декларация по прибыли	ООО, ИП на ОСН	28 число месяца следующего за прошедшим кварталом
30 июля	ИФНС	Декларация по налогу на имущество	Все ООО, а так же ИП, имеющие недвижимое имущество	не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода
-	ИФНС	Транспортная декларация	Все ООО, а так же ИП, имеющие ТС	не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
15 августа	ПФР	РСВ-1, Перс. Учет	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ПФР	15 число каждого месяца

На 4 квартал 2015 года

Срок сдачи	Инстанция	Документ/ форма отчетности	Кто сдает?	Срок оплаты налога/ сбора
15 октября	ФСС	4-ФСС	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ФСС	15 число каждого месяца
20 октября	ИФНС	Декларация по НДС	ООО, ИП на ОСН	20 число каждого месяца (если по 1/3)
20 октября	ИФНС	Декларация по ЕНВД	ООО, ИП на ЕНВД	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
-	ИФНС	УСН	ООО, ИП на УСН	25 число месяца следующего за прошедшим кварталом
28 октября	ИФНС	Декларация по прибыли	ООО, ИП на ОСН	28 число месяца следующего за прошедшим кварталом
30 октября	ИФНС	Декларация по налогу на имущество	Все ООО, а так же ИП, имеющие недвижимое имущество	не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода
-	ИФНС	Транспортная декларация	Все ООО, а так же ИП, имеющие ТС	не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом
15 ноября	ПФР	РСВ-1, Перс. Учет	Все ООО, а так же ИП, вставшие на учет в ПФР	15 число каждого месяца

Источник: Сроки сдачи бухгалтерской отчетности в 2015 году: таблица сайт bs-life.ru

Случаи блокировки счета в банке. СБ банка

Что же может сделать банк со счетом фирмы и как обеспечивают свою безопасность обналщики?

Банк может приостановить выполнение транзакции (проведение платежа), если сочтет эту транзакцию подозрительной. Что делать? Не волноваться!

В случае больших выводов обнальщики обязательно страхуют себя документами. Если служба безопасности банка приостановит вывод денег, обнальщику надо будет прийти в банк и предоставить им документ, обосновывающий приостановленный перевод. Это может сделать как генеральный директор фирмы, так и кто-то от его лица по доверенности.

Надо понимать, что СБ банка на самом деле НЕ ИМЕЕТ ПРАВА требовать от документы. И они не могут забрать и не отдать деньги фирмы. Они могут лишь приостановить и попросить. А так же обратиться в налоговую с просьбой проверить фирму.

Лишний интерес и лишние проблемы обнальщику не нужны, поэтому чаще делают переводы небольшими суммами и на всякий случай делают документы. Банк не будет проверять подлинность документов в большинстве случаев. Ему это не надо. По большому счету ему все равно, чем занимается фирма. Ему нужна лишь страховка от налоговой. Если у фирмы начнутся проблемы с налоговой, и налоговая спросит у банка, почему он не приостановил сомнительные транзакции, СБ банка покажет копии предоставленных фирмой документов и все.

Поэтому обнальщики не начинают нервничать, если банк попросил привезти документы. Их нужно привезти. Но вот о дальнейшей работе по этой фирме стоит задуматься. Возможно СБ банка уже отправила информацию в налоговую.

Так же важный момент. Обнальщики не переводят и не выводят деньги на юридическое лицо сразу после его открытия. Чаще всего ждут хотя бы пару недель. Если сразу же начать переводить деньги через фирму, вероятны вопросы со стороны СБ банка.

Уголовная ответственность за обналичивание денег в России

Давайте разберемся, так какую же ответственность может повлечь за собой обналичивание средств. В этом разделе рассмотрим статью уголовного кодекса, непосредственно касающиеся обналичивания, а так же рассмотрим несколько примеров уголовных дел.

Предыстория

По информации на начало 2011 г., в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) зарегистрировано более 3,7 млн. коммерческих организаций, в том числе 3,4 млн. обществ с ограниченной ответственностью, многие из которых создавались для ведения незаконной деятельности.

В октябре 2011 г. Центробанк на основе данных о платежах коммерческих организаций, проведенных через платежную систему Банка России в 2010 г., опубликовал сведения о том, что оборот 248 581 компании, которые не перечисляли деньги в государственный бюджет, составил 4,24 трлн. рублей. Всего же, в России создается около 1,5 тысяч юридических лиц каждый день. 60% из которых используются для различного рода незаконной деятельности в финансовой сфере.

Примеры уголовных дел

В марте 2011 года была пресечена деятельность организованной преступной группы, осуществлявшей незаконную банковскую деятельность в сфере электронных платежных систем с использованием поддельных банковских карт.

Группа состояла из двух москвичей, при этом организатор группировки - 41-летний мужчина, имеющий высшее юридическое образование, создал фиктивные фирмы, которые были использованы им для оказания услуг недобросовестным организациям, уклоняющимся от уплаты налогов государству. Для того, чтобы "отмыть" деньги, преступники заключали с организациями фиктивные договоры якобы на оказание различных услуг. Затем подставные фирмы, получив денежные средства за "выполненную работу", переводили их с помощью электронной системы "банк-клиент" на свои расчетные счета в банке.

Во всех подставных фирмах сотрудниками числились граждане, утратившие ранее паспорта. Используя эти паспортные данные, участники преступной группы оформляли пластиковые карты, на которые и переводились впоследствии из банка денежные средства в качестве "зарплаты". Обналичивались деньги в банкоматах, доступ к которым осуществлялся исключительно в помещениях "фирм-однодневок".

В организации они возвращались за вычетом 3,5-4,5% за оказанные преступниками услуги.

За два года преступной деятельности злоумышленники успели заработать более 200 млн. руб. Установлено, что часть денежных средств выводилась "клиентами" подставных фирм за пределы Российской Федерации, а некоторые из них имели финансирование из федерального бюджета.

В помещениях банка, с которым сотрудничали члены преступной группы, были проведены обыски и выемки, в результате которых обнаружены и изъяты юридические дела и документы, подтверждающие движение денежных средств по расчетным счетам подставных фирм, а также юридические дела держателей пластиковых карт, содержащие фальшивые заявления и подписи граждан, являвшихся якобы сотрудниками указанных фирм.

В качестве примера так же можно привести дело СК "Промбезопасность". Установлено, что руководители страховщика перечисляли средства по фиктивным договорам перестрахования на счета организаций, подконтрольных предпринимателю С. Средства обналичивались путем приобретения необеспеченных векселей. Ущерб госбюджету за период с 2006 по 2007 г. составил свыше 50 млн. рублей. В ходе расследования были обнаружены регистрационные и финансовые документы 220 "фирм-однодневок".

Интересна история Анатолия Черняева, организовавшего бизнес по переводу безнала в наличные на территории Череповецкой области. При планировании своей деятельности он просто пожалел денег на "покупную" фирму и не придумал ничего лучшего, как стать предпринимателем. Поскольку индивидуальный предприниматель - не фирма, которую легко бросить, Анатолию пришлось думать о том, как сравнять доходы с расходами, чтобы не разориться на подоходном налоге.

Предприимчивый ПБОЮЛ снимал подчистую деньги, поступающие на его расчетный счет, и якобы тратил их на приобретение двойных складских свидетельств, векселей Сбербанка, других ценных бумаг и простых складских свидетельств. Большинство реквизитов для записи в книгу доходов-расходов он брал из документов фирмы, где работал коммерческим директором. Ему казалось, что подлинность реквизитов будет гарантировать правдоподобность его расходов.

Первым обратил внимание на странного любителя денежных суррогатов налоговый инспектор, когда проверял реестр расходов в декларации Черняева. Предприниматель работал чуть ли не себе в убыток, и подоходный налог платить ему было не с чего.

Позже выяснилось, что у Черняева нет в наличии ни ценных бумаг, ни каких-либо документов об их оплате. Анатолий утверждал, что обменял векселя и прочее на товары, товары

только что сбыл покупателям за наличный расчет и наличные деньги может предъявить хоть сейчас.

Вот только сбывал он товары почему-то очень далеко: в Улан-Удэ, Саратове и Астрахани. Накладные были в полном порядке, и инспектор решил проверить далеких покупателей. Один за другим пришли ответы, что указанные в запросах фирмы на учете в налоговых инспекциях не состоят. Решив, что самому не разобраться в этом запутанном деле, инспектор отправил информацию в правоохранительные органы.

Уже для людей в погонах Анатолий придумал новую версию. Якобы он действительно приобретал товар для перепродажи и даже получил от покупателей деньги. Только почему-то покупатели за товаром не приходили и не звонили. Близился конец года, а он не мог списать свои расходы до отгрузки товаров покупателям. Вот и пришлось подделать расходные накладные. Чистые бланки с оттисками печатей покупателей у него оставили забывчивые снабженцы, которые приезжали с ними, чтобы оформлять договоры.

Кому он действительно реализовал товар, Анатолий не помнил, но деньги был готов вернуть покупателям, как только те появятся. Конечно же, он не ведал, что фирмы, с которыми заключил договоры поставки, не стоят на учете в налоговых инспекциях. Однако, по его мнению, это вполне объясняет их внезапное исчезновение.

Следователь не поверил ни единому слову и решил выяснить "биографию" ценных бумаг, на приобретение которых Черняев тратил немалые деньги. Сделать это оказалось довольно просто. Ведь Анатолий приобретал не какие-нибудь простые векселя малоизвестных фирм, а серьезные бумаги вроде векселей Сбербанка.

Удивительно, но г-н коммерческий директор не знал, что для контроля за выдачей, обращением и оплатой векселей в Сбербанке создана специальная информационная система "Вексель". Простые смертные могут проверить с ее помощью лишь подлинность реквизитов векселя, но по запросу полиции клерки предоставили самую полную информацию.

Истинных владельцев муниципальных казначейских обязательств указала местная администрация, векселей Минфина одной из автономных республик - чиновники из этого министерства и т.д. Как и ожидалось, Анатолий Черняев отношения к ним никогда не имел. Остальное было делом техники.

С момента первой налоговой проверки до оглашения обвинительного приговора прошло чуть больше полутора лет. Текст с показаниями многочисленных свидетелей, которым действительно принадлежали векселя, в то время как Анатолий фиксировал стоимость в своих расходах, читается с трудом. Бесчисленные многозначные номера и даты. В рамках предварительного следствия были собраны доказательства, опровергающие утверждения Черняева буквально по каждой ценной бумаге и простому складскому свидетельству.

Несостоятельным суд счел рассказ самого Черняева о якобы неизвестно куда пропавших покупателях, которые забыли у него чистые листы с печатями. Мол, он помогал им заполнять документы, которые не относились к его фирме, просто из сочувствия, "поскольку те ссылались на свое неумение оформлять договоры и прочую документацию".

В конечном итоге Анатолию Черняеву назначили наказание в виде лишения свободы сроком на три года, правда, условно.

Анализ Уголовных статей УК РФ, касающихся обналаживания

Статья 173.1 УК РФ:

образование (создание, реорганизация) юридического лица через подставных лиц - наказывается штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

2. Те же деяния, совершенные:

а) лицом с использованием своего служебного положения;

б) группой лиц по предварительному сговору, - наказывается штрафом в размере от 300 тысяч до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо лишением свободы на срок до 5 лет.

Примечание. Под подставными лицами в настоящей статье понимаются лица, являющиеся учредителями (участниками) юридического лица или органами управления юридического лица, путем введения в заблуждение которых было образовано (создано, реорганизовано) юридическое лицо.

Обязательным признаком объективной стороны данного преступления является его совершение через подставных лиц. В соответствии с примечанием к статье 173.1 УК РФ, под подставными лицами в настоящей статье понимаются лица, являющиеся учредителями (участниками) юридического лица или органами управления юридического лица, путем введения в заблуждение которых было образовано (создано, реорганизовано) юридическое лицо.

Введением в заблуждение в данном случае является искажение истинного положения вещей, в том числе сокрытие определенной информации, когда лица не осведомлены (и не подозревают) о том, что являются учредителями (участниками) юридического лица или органами управления юридического лица или в силу состояния здоровья, возраста, социального положения не отдают себе отчета в гражданско-правовых и иных последствиях выступления в качестве учредителя (участника) юридического лица или органа управления юридического лица.

С помощью ст. 173.1 УК России вполне можно вести речь о привлечении к уголовной ответственности лиц, которые непосредственно занимаются реализацией схем по созданию и дальнейшему предоставлению заинтересованным гражданам и предпринимателям проблемных юридических лиц с признаками фиктивности ("фирм-однодневок"). Ведь это делается для того, чтобы на каком-то этапе цепочки определенного рода финансово-хозяйственных манипуляций появлялось бы звено, идентифицировать руководство которого, а соответственно, и мотивы тех или иных действий в сфере предпринимательства было бы невозможно (или руководство идентифицируется как лица, не имеющие к деятельности юридического лица никакого отношения, - лица, утратившие паспорт, без определенного места жительства, инвалиды, студенты и т.д.).

Раз невозможно установить местонахождение юридического лица и опросить руководителя, в разы снижается вероятность надлежащего доказывания фактов использования такого юридического лица в противоправных действиях. Человеку сведущему все понятно, однако реального механизма, который бы предусматривал ответственность за такого рода действия, не было.

Все это наряду с высокой доходностью и относительной безопасностью такой деятельности привело в формированию целой отрасли услуг по регистрации и предоставлению проблемных юридических лиц.

В соответствии со ст. 15 УК России данное преступление относится к категории преступлений средней тяжести, что влечет за собой невозможность привлечения к уголовной ответственности за приготовление к совершению данного преступления.

Статья 173.2

1. Предоставление документа, удостоверяющего личность, или выдача доверенности, если эти действия совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями либо сделками с денежными средствами или иным имуществом, - наказываются штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо исправительными работами на срок до 2 лет.

2. Приобретение документа, удостоверяющего личность, или использование персональных данных, полученных незаконным путем, если эти деяния совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями либо сделками с денежными средствами или иным имуществом, - наказываются штрафом в размере от 300 до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Примечание. Под приобретением документа, удостоверяющего личность, в настоящей статье понимается его получение на возмездной или безвозмездной основе, присвоение найденного или похищенного документа, удостоверяющего личность, а также завладение им путем обмана или злоупотребления доверием.

В ч. 1 данной статьи противоправным действием является предоставление документа, что означает осознанность и направленность такого действия, когда лицо в силу тех или иных причин (как правило, с целью получения денежного вознаграждения) передает документ третьим лицам для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений. Таким образом, лицо, передающее документ или выдающее доверенность, должно быть осведомлено о намерении третьих лиц создать или реорганизовать юридическое лицо для совершения преступлений. Но не всех, а только связанных с финансовыми операциями либо сделками с денежными средствами или иным имуществом.

Это очень важно, так как у многих специалистов и граждан возникали опасения в связи с тем, что существует практика регистрации "фирм-однодневок" по отработанной коррупционной схеме только с использованием ксерокопий паспортов без присутствия самих граждан. Это значит, что каждый человек, который по тем или иным причинам позволил в любом учреждении отксерокопировать свой паспорт (например, в торговом центре при возврате товара, туристической фирме, гостинице, банке, при получении разрешения на приобретение оружия, поступлении на работу или устройстве ребенка в детсад и т.д.) потенциально может быть обвинен в тех или иных деяниях, связанных с образованием "фирм-однодневок", если ксероксом его паспорта воспользуются злоумышленники.

Часть 2 ст. 173.2 предусматривает ответственность за приобретение документа, удостоверяющего личность, или использование персональных данных, полученных незаконным

путем, если эти деяния совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями либо сделками с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии с **примечанием** к данной статье под приобретением документа, удостоверяющего личность, понимается:

- его получение на возмездной или безвозмездной основе (т.е. в результате уговоров, угроз, обещания денежного вознаграждения и т.д.);
- присвоение найденного или похищенного документа, удостоверяющего личность (как правило, у лиц, совершающих преступления против собственности есть целый арсенал предложений различных документов, удостоверяющих личность, В принципе ранее от них старались избавляться, попросту выкидывали, для того, чтобы не быть в случае чего связанными с личностью того, у кого имущество похищалось. Теперь же, пока документ не попадет в базу утерянных и похищенных паспортов, можно успеть его продать для образования юридического лица);
- завладение таким документом путем обмана или злоупотребления доверием (т.е. мошенническим путем. Например, документ берется у лица для осуществления якобы правомерных действий - регистрации по месту жительства, оформления недвижимого имущества, заключения сделки и т.д., а на самом деле используется для образования юридического лица с целью совершения преступлений).

Представляется, что ч. 1 ст. 173.2, предусматривающая ответственность за предоставление документа, удостоверяющего личность, или выдачу доверенности, если эти действия совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями или сделками с денежными средствами или иным имуществом, будет носить в основном профилактический характер.

Какой нормальный человек признает, что был осведомлен, что его паспорт будет использован именно для образования юридического лица, и именно в целях совершения одного или нескольких преступлений, и именно связанных с финансовыми операциями либо сделками с денежными средствами или иным имуществом? Доказательствами могут служить, пожалуй что, неоднократность и системность таких действий, показания организаторов схем по незаконной регистрации юридических лиц о том, что лицо было осведомлено, для регистрации какого именно юридического лица передал своей паспорт или выдал доверенность.

В апреле 2010 г. в ч. 1 ст. 108 УПК РФ (взятие под стражу) по инициативе Президента Российской Федерации Д.А. Медведева были внесены существенные изменения, ограничивающие применение ареста к лицам, совершившим преступления в сфере предпринимательской деятельности. Новый пункт 1.1 предусматривает, что заключение под стражу в качестве меры пресечения не может быть применено в отношении подозреваемого или обвиняемого в совершении преступлений, предусмотренных ст. 159, 160, 165, если эти преступления совершены в сфере предпринимательской деятельности, а также статьями 171-174, 174.1, 176-178, 180-183, 185-185.4, 190-199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 1-4 ч. 1 настоящей статьи.

Примеры схем

Схемы для обналичивания, анализ и расчет их прибыльности для обнальщиков

Итак рассмотрим примеры схем для обналичивания денежных средств.

Варианты работы с однодневкой

Фирма А – однодневка, Фирме Б необходимо обналичить деньги.

Здесь все предельно просто. Об этом взаимодействии юридических лиц мы и говорили выше. В данном случае фирма Б переводит деньги фирме А в счет оказания каких-либо услуг, либо за покупку какого-либо товара у фирмы А.

Фирма А в свою очередь обналичивает деньги, выводя их на карту ген. Директору, как зарплаты работникам, займы и тд. Подробнее о способах вывода мы говорили в соответствующем разделе.

Варианты юридических лиц и возможные лимиты:

Фирма А – ИП 6%, Фирма Б – ООО упрощенка.

Часто используемый вариант. Фирма Б не испытывает неудобств и не теряет ничего в плане налогов. Фирма А не привлекает к себе внимания и спокойно работает. По такой схеме фирма А может принимать до 600 тыс рублей за раз и обналичивать до 1,5 млн в месяц при этом работая около 4 месяцев. Общий оборот за это время может быть 6 млн рублей

Плюсы: Простота вывода. Упрощенные системы налогообложения у обеих фирм.

Минусы: Фирма-заказчик напрямую работает с однодневкой

Расчет рентабельности:

Фирма А -50 тыс рублей. (на 4 месяца)

4 дебетовые карты – 28 тыс. рублей (на 4 месяца)

Мелкие расходы на доки и тд – 15 тыс. рублей.

Процент за вывод – 6%.

Следовательно $(50+28+15)/0,06=1550$ тыс рублей. При таком обороте за 4 месяца полностью отбиваются все вложения.

Следовательно, обнальщики еще зарабатывают с этого комплекта:

$(6000-1550)*0,06=267$ тыс рублей.

Фирма А – ООО упрощенка, фирма Б – ООО упрощенка

Здесь все абсолютно аналогично предыдущему варианту. Но лимит вывода с ООО возьмем 2,5млн в месяц. Время ее работы – 4 месяца. Общий возможный оборот за это время – 10 млн рублей.

Плюсы: Простота вывода. Упрощенные системы налогообложения у обеих фирм.

Минусы: Фирма-заказчик напрямую работает с однодневкой

Расчет рентабельности:

Фирма А -50 тыс рублей. (на 4 месяца)

6 дебетовых карты – 42 тыс. рублей (на 4 месяца)

Мелкие расходы на доки и тд – 20 тыс. рублей.

Процент за вывод – 6%.

Следовательно $(50+42+20)/0,06=1866$ тыс рублей- оборот, чтобы отбить все вложения.

Следовательно обнальщик еще можете заработать с этого комплекта:

$(10000-1866)*0,06= 488$ тыс рублей.

Фирма А – ИП или ООО упрощенка, фирма Б – ООО НДС

В данном случае схема проблематична для использования. Из-за того, что фирма Б платит НДС, ей крайне невыгодно закупать что бы то ни было у фирмы А. В этом случае ей придется платить 13% налога со всей суммы, при последующей перепродаже товара. Либо при работе по услугам работать с возвратом НДС. Что довольно проблематично. Соответственно фирме Б в данном случае вообще не выгодно заказывать обналичку.

Плюсы: нет

Минусы: Фирма Б помимо комиссии за обналичку должна заплатить еще 13% налогов, что делает саму по себе обналичку ненужным занятием.

Расчет рентабельности: убытки.

Фирма А – ООО НДС, фирма Б – ООО НДС

В данном случае обнальщик может не только обналичивать денежные средства для фирмы Б, но и помогать ей сокращать НДС. Фирма А может получать деньги в пределах 1 млн за транзакцию и не более 2 млн в месяц. При этом работать фирма А может 3 месяца. Суммарный оборот за это время – 6 млн рублей

Плюсы: Одинаковые системы налогообложения у обеих фирм. Возможность сокращать налоги для заказчика.

Минусы: НДС и усиленные проверки.

Расчет рентабельности:

Фирма А -50 тыс рублей. (на 3 месяца)

4 дебетовые карты – 28 тыс. рублей (на 3 месяца)

Мелкие расходы на доки и тд – 15 тыс. рублей.

Процент за вывод – 6%.

Следовательно $(50+28+15)/0,06=1550$ тыс рублей – это необходимый оборот за 2 месяца, чтобы обнальщик мог отбить вложенное.

Следовательно обнальщик может заработать с этого комплекта еще

$(6000-1550)*0,06=267$ тыс рублей

Варианты работы с прослойкой

Фирмы А и Б – однодневки, Фирма С – прослойка, Фирме К необходимо обналичить деньги.

Варианты юридических лиц:

Фирмы А и Б – ИП 6%, фирма С – ООО упрощенка, фирма К – упрощенка.

Это вполне работающая схема, когда у всех одна и та же система налогообложения.

По такой схеме фирмы А и Б могут принимать каждая до 600 тыс рублей за раз и обналичивать до 1,5 млн в месяц. Фирма С может принимать сколько угодно и платить 2% налогов от выручки. При этом фирмы А и Б могут работать 4 месяца. За это время они могут обналичить 12 млн рублей.

Плюсы: Одна система налогообложения. Все довольно просто.

Минусы: Нет.

Расчет рентабельности:

Фирма А - 50 тыс рублей. (на 4 месяца)

Фирма Б – 50 тыс рублей. (на 4 месяца)

Фирма С – 50 тыс рублей (на 2-3 года, не учитываем в расчете рентабельности)

8 дебетовых карты – 56 тыс. рублей (на 4 месяца)

Мелкие расходы на доки и тд – 25 тыс. рублей.

Процент за вывод – 6%.

Следовательно $(100+56+25)/0,06=3016$ тыс рублей – это необходимый оборот за 4 месяца, чтобы обнальщик мог отбить вложенное.

Следовательно обнальщик может заработать с этого комплекта фирм с учетом выплачиваемых налогов по фирме С еще

$(12000-3016)*0,06 - 12000*0,02=299$ тыс рублей

Фирмы А и Б – ИП 6%, фирма С – ООО упрощенка, фирма К – НДС.

По такой схеме фирме К невыгодно обналачивать деньги через фирму С. Аналогично как и в предыдущем разделе.

Плюсы: нет

Минусы: Фирме К работать невыгодно.

Расчет рентабельности: нет

Фирмы А и Б – ИП 6%, фирма С – НДС, фирма К – упрощенка.

В данном случае фирма К может работать с фирмой С, но вот фирма С не сможет долго работать с фирмами А и Б и сдавать минимальные отчетности. Ей придется платить слишком большие налоги и работа в итоге получится крайне убыточной.

Плюсы: Нет

Минусы: Фирма С превращается в однодневку.

Расчет рентабельности: Нет

Фирмы А и Б – ИП 6%, фирма С – ООО НДС, фирма К – НДС.

Здесь аналогично предыдущему варианту. Фирма С не сможет работать с фирмами А и Б. Соответственно работа по данной схеме невозможна.

Плюсы: нет

Минусы: Фирма С превращается в однодневку.

Расчет рентабельности: Нет

Фирмы А и Б – ООО НДС, фирма С – ООО НДС, фирма К – НДС.

В данном случае работа вполне возможна. Фирма С может принимать на себя любые объемы денежных средств. Фирмы А и Б могут выводить по 2 млн в месяц. Фирме К ничего не мешает работать с фирмой С. При этом фирмы А и Б могут работать по 3 месяца. Суммарно они могут обналажить за этот период 12 млн рублей.

Плюсы: Все фирмы на одной системе налогообложения и вполне могут работать в связке

Минусы: НДС и связанные с ним возможные проверки.

Расчет рентабельности:

Фирма А -50 тыс рублей. (на 3 месяца)

Фирма Б – 50 тыс рублей. (на 3 месяца)

Фирма С – 50 тыс рублей (на 2-3 года, не учитываем в расчете рентабельности)

8 дебетовых карты – 56 тыс. рублей (на 3 месяца)

Мелкие расходы на доки и тд – 25 тыс. рублей.

Процент за вывод – 6%.

Следовательно $(100+56+25)/0,06=3016$ тыс рублей – это необходимый оборот за 3 месяца, чтобы обнальщик мог отбить вложенное.

Следовательно обнальщик может заработать с этого комплекта фирм с учетом выплачиваемых налогов по фирме С еще

$(12000-3016)*0,06 - 12000*0,02=299$ тыс рублей

Фирмы А и Б – ООО НДС, фирма С – упрощенка, фирма К – НДС.

Как говорили выше, фирме К невыгодно работать с фирмой С при таких системах налогообложения.

Плюсы: нет Минусы: не

будет работы

Расчет рентабельности: нет

Фирмы А и Б – ООО НДС, фирма С – ООО НДС, фирма К – упрощенка.

Здесь все аналогично варианту, когда фирма К работает с НДС. Соответственно потенциальная прибыль обнальщика в этом варианте составит 299 тыс рублей.

Фирмы А и Б – ООО НДС, фирма С – ООО упрощенка, фирма К – упрощенка.

Фирме С невыгодно работать с фирмами А и Б из-за различного налогообложения. Об этом уже говорилось выше

Схема используемая для обналичивания 10млн рублей в месяц, если клиенты на упрощенной системе налогообложения

Мы рассмотрим два варианта.

Вариант Первый. Стабильная работа.

В данном случае обнальщику необходимо стабильно выводить 10 млн в месяц. Он не хочет рисковать и нервничать.

Фирмы А, Б, С и К – однодневки ООО упрощенка, получают деньги от фирмы У, фирма У - ООО упрощенка, принимает деньги от клиента, фирма Ц – фирма клиента.

В данном случае фирмы А, Б, С и К могут выводить по 2,5 млн в месяц и могут работать по 4 месяца. За 4 месяца они могут обналичить 40 млн рублей.

Расчет рентабельности:

Фирма А – 50 тыс. рублей (на 4 месяца)
Фирма Б – 50 тыс. рублей (на 4 месяца)
Фирма С – 50 тыс. рублей (на 4 месяца)
Фирма К – 50 тыс. рублей (на 4 месяца)

Фирма У – 50 тыс. рублей (на 2-3 года, в расчет не берем) 8 дебетовых карт – 56 тыс. рублей (на 1 месяц)

32 дебетовые карты – 224 тыс. рублей (на 4 месяца)
Дополнительные расходы – 20 тыс. рублей (на месяц)
Дополнительные расходы – 40 тыс. рублей (на месяц)

Расходы за месяц – $50+50+50+50+56+20=276$ тыс. рублей
Налоги за месяц – $10000*0,02=200$ тыс. рублей
Итого расходы за месяц – 476 тыс. рублей.

Расходы за 4 месяца – $50+50+50+50+224+40=464$ тыс. рублей
Налоги за 4 месяца – $40000*0,02=800$ тыс. рублей.
Итого расходы на 4 месяца – 1млн 264тыс рублей.

Если взять комиссию за обналичивание – 6%, то получается, что при данной схеме при обналичивании 10млн рублей, обнальщик тратит

- за первый месяц – 476тыс рублей, и получает 600 тыс комиссии, то есть его прибыль 124тыс рублей
- за четыре месяца работы – 1млн 264 тыс рублей, и получает 2,4 млн комиссии, то есть его прибыль 1млн 136тыс рублей.

Вариант два. Разовая обналичка.

Рассмотрим вариант, когда обнальщику надо один раз в течение месяца обналичить 10млн рублей и получить максимальную прибыль.

Фирмы А и Б – однодневки ООО упрощенка,
Фирма С – ООО упрощенка, принимает деньги от клиента
Фирма У – фирма клиента.

В данном случае фирмы А и Б могут не заботясь о будущем вывести по 5 млн в месяц и прекратить свою работу.

Расчет рентабельности:

Фирма А – 50 тыс рублей (на месяц)
Фирма Б – 50 тыс рублей (на месяц)

Фирма С – 50 тыс рублей (необходима, чтобы у клиента не возникло неприятностей в случае проверки, выплачивает налоги в размере 1% и выбрасывается)

7 дебетовых карт – 49 тыс рублей
Дополнительные расходы – 20 тыс рублей

Расходы за месяц – $50+50+50+49+20=219$ тыс. рублей
Налоги фирмы С – $10000*0,01=100$ тыс. рублей
Итого расходы за месяц – 319 тыс рублей.

Если считать комиссию за обналичивание равной 6%, обнальщик в таком случае получает $600 - 319 = 281$ тыс прибыли.

Схема используемая для обналичивания 10млн рублей в месяц, если клиенты работают с НДС.

По аналогии с предыдущим пунктом рассмотрим так же 2 варианта

Вариант Первый. Стабильная работа.

В данном случае обнальщику необходимо стабильно выводить 10 млн в месяц. Он не хочет рисковать и нервничать.

Фирмы А, Б, С, и К – однодневки ООО НДС, получают деньги от фирмы У, фирма У – ООО НДС, принимает деньги от клиента, фирма Ц – фирма клиента.

В данном случае фирмы А, Б, С и К могут выводить по 3 млн в месяц и могут работать по 3 месяца. За 3 месяца они могут обналичить 36 млн рублей. Возьмем налоги, выплачиваемые фирмой У в виде НДС равными приблизительно 2% от оборота.

Расчет рентабельности:

Фирма А – 50 тыс рублей (на 3 месяца)

Фирма Б – 50 тыс рублей (на 3 месяца)

Фирма С – 50 тыс рублей (на 3 месяца)

Фирма К – 50 тыс рублей (на 3 месяца)

Фирма У – 50 тыс рублей (на 2-3 года, в расчет не берем)

8 дебетовых карт – 56 тыс рублей (на 1 месяц)

32 дебетовые карты – 224 тыс. рублей (на 3 месяца)

Дополнительные расходы – 20 тыс. рублей (на месяц)

Дополнительные расходы – 40 тыс. рублей (на месяц)

Расходы за месяц – $50+50+50+50+56+20=276$ тыс рублей

Налоги за месяц – $12000*0,02=240$ тыс. рублей Итого

расходы за месяц – 516 тыс рублей.

Расходы за 3 месяца – $50+50+50+50+224+40=464$ тыс

рублей Налоги за 3 месяца – $36000*0,02=720$ тыс рублей.

Итого расходы на 3 месяца – 1млн 184тыс рублей.

Если взять комиссию за обналичивание – 6%, то получается, что при данной схеме при обналичивании 12млн рублей в месяц, обнальщик тратит

- за первый месяц – 516тыс рублей, и получает 720 тыс комиссии, то есть его прибыль 204тыс рублей

- за три месяца работы – 1млн 184 тыс рублей, и получает 2,16 млн комиссии, то есть его прибыль 976 тыс рублей.

Вариант два. Разовая обналичка.

Рассмотрим вариант, когда обнальщику надо один раз в течение месяца обналичить 10млн рублей и получить максимальную прибыль.

Фирмы А и Б – однодневки ООО НДС, Фирма С – ООО НДС, принимает деньги от клиента Фирма У – фирма клиента.

В данном случае фирмы А и Б могут не заботясь о будущем вывести по 5 млн в месяц и прекратить свою работу.

Расчет рентабельности:

Фирма А – 50 тыс рублей (на месяц)

Фирма Б – 50 тыс рублей (на месяц)

Фирма С – 50 тыс рублей (необходима, чтобы у клиента не возникло неприятностей в случае проверки, выплачивает налоги в размере 1% и выбрасывается)

7 дебетовых карт – 49 тыс рублей

Дополнительные расходы – 20 тыс рублей

Расходы за месяц – $50+50+50+49+20=219$ тыс рублей

Налоги фирмы С – $10000 \cdot 0,01 = 100$ тыс рублей

Итого расходы за месяц – 319 тыс рублей.

Если считать комиссию за обналичивание равной 6%, обнальщик в таком случае получает $600-319=281$ тыс прибыли.

Здесь все аналогично рассмотренному выше примеру с упрощенной системой налогообложения.

Более сложные варианты схем

Все более сложные варианты схем – это комбинации из предыдущих 2 связок. У грамотных обнальщиков всегда есть несколько вариантов прослоек и работающих с ними однодневок. Поэтому какая-бы ни была сфера деятельности и сумма, они всегда могут предложить вариант работы своему клиенту.

Вывод

Выше мы рассмотрели все типовые варианты схем работы обнальщиков и проанализировали, будет ли выгодно им заниматься своим бизнесом в сложившихся условиях и под 6% комиссии. Как мы могли убедиться, их прибыль оказалась весьма небольшой. Но это при всех максимальных издержках. Если у обнальщика есть варианты более дешевой покупки фирм-однодневок или оформления карточек, или есть знакомые в банке и он может позволить себе работать дольше, чем указанные в нашем исследовании максимальные сроки работы фирм, то естественно он будет зарабатывать намного больше.

Так же мы ответили на поставленный вопрос, о способах обналичивания 10 млн рублей в месяц. И оказалось, что даже при соблюдении всех максимальных средств безопасности обнальщики неплохо зарабатывают даже при 6% комиссии!

Схемы для минимизации налогов

Это не относится к цели нашего исследования, но несколько слов мы все же скажем об этом.

Широко распространено получение необоснованной налоговой выгоды - создание фиктивных расходов и экономия НДС без соответствующего движения товара (работ, услуг) с использованием фирм-"однодневок".

В данном случае организация (желающая получить налоговую выгоду) заключает договора с лицом, не исполняющим свои налоговые обязательства, причем деятельность фирмы-"однодневки", как правило, так или иначе подконтрольна владельцу фирмы, которая получает налоговую выгоду. Фирма перечисляет однодневке определенную договором сумму (в том числе сумму НДС, если НДС-налогообложение). Со стороны фирмы-получателя условия договора фактически не исполняются, представляются только необходимые первичные документы, подтверждающие совершение операций (соблюдаются формальные требования к документальному подтверждению произведенных расходов и принятию к вычету сумм косвенных налогов). Таким образом накручиваются расходы фирмы. Это актуально для тех, у кого система налогообложения доходы-расходы.

Также практикуется использование фирм-"однодневок" с целью увеличения добавленной стоимости товара и уменьшения налоговой нагрузки на производственные подразделения. Производитель (импортер) продает продукцию по цене, близкой к себестоимости, фирме однодневке. Далее фирма-"однодневка" перепродает этот товар с существенной наценкой фирме, которой он в действительности нужен. В данном случае основная налоговая нагрузка приходится на фирму-"однодневку", в то время как производитель и конечный продавец имеют минимальную налоговую нагрузку. Соответственно наибольший НДС должна заплатить фирма-однодневка, которая пропадает.

Правоохранительные органы при наличии достаточных данных рассматривают такие материалы в порядке ст. 144-145 УПК РФ и в случае наличия необходимых условий возбуждают уголовные дела по соответствующим частям ст. 199 УК РФ. В случае отказа в возбуждении уголовного дела материалы направляются в налоговые органы для взыскания сумм сокрытых налогов, штрафных санкций и пеней.

Краткий курс по сетевой безопасности. Источники.

Закончим Мы наше исследование небольшим курсом по сетевой безопасности. <http://lwplxqzvmgu43uff.onion/>

Сначала думали выложить-скопировать информацию оттуда, но решили предоставить ссылку. Читайте, наверняка найдете много всего интересного! И да. Туда можно зайти только через TOR.

Если вам не хочется заморачиваться TORом, воспользуйтесь услугами с сайта HIDEME.RU. Не пожалейте, купите там VPN-доступ. Замечательная программа. Если Вы не планируете заниматься чем-то совсем черным или кардингом(кражей денег с банковских карт), этой программы Вам может вполне хватить в плане безопасности.

Дополнительный материал

Статья 1

ПОПУЛЯРНЫЕ СХЕМЫ С ПОСРЕДНИКАМИ

Чаще всего для получения «черного нала» пользуются услугами посредников, которые предлагают обналичить деньги за вознаграждение от 3 до 6 процентов от обналичиваемой суммы.

ПОЗИЦИЯ НАЛОГОВИКОВ

НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА одной из московских налоговых инспекций:

— По моей практике, сегодня активно применяется обналичка через консалтинговые и аудиторские фирмы. Услуга стоит 6-8 процентов. Причем в стоимость обналички уже закладывают риски разбирательств с нами. И честно скажу, тягаться со схемами, которые реализуют сами аудиторы, тяжело. Они хорошо продуманы и обоснованы. Делаются длинные цепочки «прогонов» через «живые» фирмы и на реальных людей. В итоге они же и будут приходить к нам и доказывать, что сделка действительно была. Противопоставить этому что-либо сложно.

Чаще всего клиента не волнует, каким способом работает посредник — важно лишь перечислить ему безналичные деньги по любому основанию, подходящему по специфике деятельности для включения подобного платежа в расходы (например, за выполнение каких-либо работ или услуг). В тот же день можно ехать в офис посредника забирать наличные.

Однако следует знать, что, перечисляя деньги на расчетный счет посредника (и принимая от него документы о якобы выполненных работах или услугах), компания вступает в хозяйственные отношения с фирмой-«однодневкой», которая не выдержит встречной проверки. Следовательно, существует большой риск доначисления налога на прибыль и НДС.

Фирмы-«однодневки» чаще всего проводят обналичку таким способом. Принимают от клиента деньги на расчетный счет и снимают их «на зарплату» или «на хозяйственные нужды». Также популярные основания для снятия наличных «на приобретение сельхозпродукции» и «на покупку ценных бумаг». Естественно, наличные передаются клиенту (за вычетом комиссии), а не расходуются по указанным основаниям.

Но так как схема с перечислением денег «за услуги» шита белыми нитками и часто раскрывается налоговиками при проверке, для обналички также используются и более хитрые способы. Например, банковские векселя. На сумму, перечисленную клиентом, «обнальщик» приобретает банковский вексель, ставит на него печать и подпись фирмы-«однодневки» и передает его клиенту вместо наличных. Клиент может самостоятельно в любой момент обналичить такой вексель на любое физическое лицо.

Или такая вариация этой схемы. Компания, которой надо получить наличные деньги, перечисляет в банк сумму, необходимую для приобретения его векселя. На этот вексель покупатель ставит индоссамент (подпись руководителя и печать) и передает его без всяких документов физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, занимающемуся обналичкой. Копия векселя остается в компании, и по бухгалтерскому учету вексель используется для взаиморасчетов внутри холдинга. А в конце цепочки взаиморасчетов он оседает на балансе фирмы-«однодневки». Физическое или юридическое лицо (это либо «обнальщик», либо связанное с ним лицо), получившее вексель, предъявляет его в банк и получает наличные деньги, которые (за вычетом комиссионного процента) передаются организатору схемы.

Здесь стоит отметить, что с октября 2005 года большинство банков отказалось от выпуска векселей со сроком «по предъявлению». То есть приобрести банковский вексель сейчас можно лишь с минимальным сроком погашения 30 дней, что значительно усложняет данный способ обналички.

МНЕНИЕ ПРАКТИКА

Андрей РАЗУМОВ, начальник финансового отдела ООО «Кэпитал Менеджмент» (Нижний Новгород):

— По моей информации, Банк России фактически запретил банкам выпускать векселя со сроком предъявления менее 30 дней, а также принимать к досрочному погашению от физических лиц и индивидуальных предпринимателей срочные векселя. Первыми новые правила обращения векселей

в октябре 2005 года ввел Сбербанк России, затем другие крупные банки, имеющие крупную филиальную сеть (например, Банк УралСиб — ноябрь 2005 года), а весной 2006 года очередь дошла и до мелких региональных банков.

В частных беседах сотрудники банков утверждают, что делается это в рамках борьбы с «черным налом». Тем не менее эти правила не запрещают физическому лицу предъявлять векселя по наступлению срока платежа. Таким образом, борьба с «черной наличностью» имеет, на мой взгляд, ограниченную эффективность.

И к сожалению, благие намерения негативно отразились на легальной экономической деятельности — привлекательность банковских векселей в качестве средства расчетов резко снизилась из-за увеличившегося срока погашения.

Применяется и более криминальная схема. Фирма-«однодневка» открывает несколько карточных счетов в банке по украденным или поддельным паспортам якобы своим работникам и перечисляет на них зарплату. Карточки обналичиваются в банкоматах. Но большие суммы таким образом не обналичишь — сумма ограничена количеством денег в банкомате. Кроме того, есть ограничения и по выдаваемым за одну операцию суммам. Также в большинстве банков установлены дневные лимиты снятия денежных средств с карточки и процент за снятие наличных денег со счетов физических лиц, если они поступили туда безналичным путем.

СХЕМА С УЧАСТИЕМ БАНКОВ

Посредник в обналичке чаще всего связан с банком напрямую. Более того, существуют банки, имеющие сеть фирм-«однодневок», к которым допускают для обналички доверенных клиентов. В таком случае клиенту достаточно только принести платежное поручение в банк, чтобы сразу же получить наличные.

МНЕНИЕ ПРАКТИКА

НАЧАЛЬНИК СЛУЖБЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ одного из московских банков:

— В последнее время потребность в обналичке ежегодно растет. Чаще всего организации обналичивают деньги через специальные мелкие банки, которые только ради этого и существуют. Крупным банкам обналичка не так интересна.

Если мы в своем банке видим, что суммы денежных средств, обналичиваемые клиентом, идут резко вверх или деньги откуда-то пришли, а клиент в тот же день их обналичивает и не может экономически обосновать причину, мы можем приостановить операции. В этом случае нам нужно как-то потянуть время (для этого есть различные технические способы), чтобы начать более детальную проверку и направить сообщение в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Или прямо предложить клиенту прекратить подобные операции. Потому что для банка они относятся к разряду сомнительных. И Центробанк может наложить на нас штраф или лишить лицензии.

Конечно, мы задаем вопросы таким сомнительным клиентам, для чего нужны эти наличные и по каким основаниям они приходят на счет. Некоторые представляют документы, подтверждающие реальность сделки, — контракты с поставщиками на закупку, например, горюче-смазочных материалов или сельскохозяйственной продукции. С клиентами же, никак не объясняющими большие объемы обналичивания, мы стараемся прекратить отношения. Хотя, замечу, в принципе они и не обязаны отчитываться перед банком. Нет закона, который обязывает их представлять документы. Если бы банк мог запрашивать любую документацию в течение 2-3 дней на основании

закона, клиенту деваться было бы некуда. А в нынешних условиях мы просто составляем черные списки клиентов, с которыми не хотим больше иметь дело.

Есть такие крупные клиенты, которые не раскрывают информацию о сделке из-за коммерческой тайны. Например, сделка может сорваться, если о ней станет известно третьим лицам. Они могут объяснить руководству банка причину обналичивания большой суммы денег в устной форме, но документы представлять не станут.

В сговоре с банком компания также может осуществить следующую схему обналички. Работник получает в банке крупный кредит под поручительство своего работодателя. Кредит не возвращается, и за работника кредит возвращает организация. Таким образом, банк получает основную сумму кредита и проценты, а компания получает наличные. При этом образуется дебиторская задолженность работника перед компанией. Но мало кто согласится получить миллионный долг и испортить свою кредитную историю. Поэтому чаще всего в качестве «работника» используется поддельный или украденный паспорт. В любом случае это скорее разовая схема — постоянное невозвращение кредита работниками однозначно привлечет внимание правоохранительных органов.

МНЕНИЕ ПРАКТИКА

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, который занимался оказанием услуг по обналичке:

— Как правило, обналичкой занимаются люди, близкие к руководству небольшого банка. Но если руководство не в курсе происходящего, оно наверняка примет меры и прекратит такие операции — любой нормальный менеджер или операционист рано или поздно обратит внимание на фирму, к которой деньги всегда приходят безналом, а снимаются наличными, и доложит об этом начальству. Подозрение может вызвать и то, что на фирму-«однодневку» приходит масса платежей одинакового размера — чуть меньше суммы, о снятии которой банки должны докладывать как о подозрительной сделке.

Обналичкой может заниматься друг или родственник кого-то из руководителей, который делится с руководителем. Желательно, чтобы он не работал в банке, поскольку сотрудник банка, который снимает наличные для разных фирм, рано или поздно попадется.

ОБНАЛИЧКА СОБСТВЕННЫМИ СИЛАМИ

Есть компании, которые, не желая иметь дело с посредниками, организуют обналичивание собственными силами. Например, как делали это руководители ООО «Редуктор-Энерго»*. Главный бухгалтер этой организации в день зарплаты снимал деньги с расчетного счета «на хозяйды», оформлял фиктивную покупку материалов у фирмы-«однодневки», а деньги выплачивал в виде «серой» зарплаты.

Чтобы снизить риск, компании строят более сложные схемы обналичивания. Например, переводят часть выручки на индивидуального предпринимателя. Ведь деньги на расчетном счете предпринимателя являются одновременно его личными деньгами, которые он в любой момент может легально обналичить и потратить по собственному усмотрению. Понятно, что в этом случае об уплате налогов придется беспокоиться уже предпринимателю. Поэтому наценку на перепродаваемые товары устанавливают в минимальном размере.

Также компании самостоятельно обналичивают деньги с помощью фирмы на «упрощенке». Организация создает подконтрольную ей компанию на УСН с объектом налогообложения «доходы», с которых платится единый налог по ставке 6 процентов. И перечисляет ей деньги на обналичку якобы в оплату каких-либо работ или услуг, соответствующих специфике бизнеса. «Упрощенец» платит налог в бюджет и снимает наличные с расчетного счета, например, «на закупку сельхозпродукции». Учитывая, что расходы «упрощенца» не влияют на сумму единого налога, налоговики не станут строго контролировать их состав. Поэтому он без особого риска

оформит фиктивные документы о расходовании снятых наличных. В данной схеме как минимум 1 процент идет банку, ведь схема вполне очевидная для банковских работников. Итого себестоимость подобной обналички — 7 процентов. Дороже, чем у большинства посредников, зато «упрощенец» пройдет любые встречные проверки, ведь он платит налоги и сдает отчетность.

ПОЗИЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Денис ГОНТАРЕВ, начальник управления по налоговым преступлениям УВД Тверской области:

— Обналичка проводится и без участия банков. Недавно мы вскрыли такую схему. Крупный оптовик получал большой объем наличных от розничных торговцев, продающих товар на рынке. При этом у оптовика был очень большой объем закупок. Учтя эти два обстоятельства, он решил получить дополнительную прибыль и занялся обналичиванием. Желавшие обналичить деньги по указанию оптовика безналичным путем (через купленную оптовиком фирму-«однодневку») оплачивали закупки товара, а взамен получали наличные за вычетом процента. Стоимость составляла 2-5 процентов в зависимости от суммы.

РИСКИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

За последние 3-4 года стоимость обналички поднялась с 1 до 6 процентов. Но рост этот практически никак не связан с себестоимостью услуги — это лишь плата за увеличение риска. В чем же состоит этот риск? Банк могут лишиться лицензии и даже завести уголовное дело на менеджеров, как произошло, например, с банком «Нефтяной». Руководителя банка и нескольких менеджеров обвиняют в незаконной банковской деятельности (ст. 172 УК РФ) и в отмывании средств, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ). Посредников, оказывающих услуги обналичивания, как говорят представители правоохранительных органов, чаще всего привлекают к ответственности за мошенничество (ст. 159 УК РФ).

ПОЗИЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Денис ГОНТАРЕВ, начальник управления по налоговым преступлениям УВД Тверской области:

— В деятельности юридических и аудиторских фирм, которые обещают минимизацию налогов, в том числе путем обналички, можно найти элементы мошенничества. Не исключено, что они заверяют клиентов, что услуги абсолютно законны, нет никакого риска. Но при этом ни одного заявления от заказчиков услуг еще не было. Значит, они прекрасно понимают, что делают.

Нам известны случаи, когда юридические или аудиторские фирмы не только разрабатывают клиентам незаконные схемы, но и реализуют их. При этом с клиентом заключается обычный договор на юридическое обслуживание. Разумеется, в нем не написано, что аудиторы обязуются обналичить такую-то сумму, все договоренности подобного рода остаются устными.

Случаев привлечения «консультантов» к ответственности у нас не было. В принципе это доказывает то, что их клиенты знают, на что идут. Ведь если они заявят о том, что схему им разрабатывал и помогал реализовывать консультант, это можно будет квалифицировать как преступление, совершенное группой лиц по предварительному сговору. А такая квалификация влечет более серьезные последствия. Как минимум вся ответственность ложится на заказчика.

А за что могут наказать клиента фирм, обналичивающих денежные средства?

МНЕНИЕ ПРАКТИКА

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, который занимался оказанием услуг по обналичке:

— Даже примитивные способы обналички (без сложных многоходовых комбинаций с использованием нескольких фирм, которые, как правило, посредники, предлагающие, например,

через Интернет обналичку за 5 процентов, не используют) редко доставляют клиенту неприятности. Самая большая неприятность, с которой может столкнуться клиент, — то, что он закажет деньги «кассиру», который находится в «разработке» у правоохранительных органов. «Кассира» могут взять с наличностью на выходе из банка, и тогда клиент потеряет свои деньги. Да и то, если «кассира» не посадят, он скорее всего вернет деньги клиенту. «Кассиры», как и посредники, обычно дорожат репутацией. Тут полная зависимость от доверия клиентов. Ведь, как правило, такие услуги заказываются не по рекламным объявлениям, а через цепочку знакомых.

Еще есть риск, что «накроют» не «кассира», а фирму-«однодневку», куда клиент перевел деньги. Однако «кассиры» с точностью до недели знают, когда следует бросать фирму, и предупреждают об этом посредников.

Если представителя компании «взяло» Управление по налоговым преступлениям при получении неучтенной наличности, то, во-первых, милиционерам придется доказать, что данная сумма наличных является собственностью компании, а не этого конкретного физического лица. В этом могут помочь разве что записи прослушивания телефонных переговоров или показания свидетелей. Во-вторых, необходимо будет квалифицировать эти денежные средства, например, как неучтенную выручку или невыплаченную зарплату. Это тоже достаточно проблематично, ведь если это выручка, то она была получена только что и ни в одной налоговой декларации указывать ее пока не нужно. А если это зарплата, то должен наступить день ее выплаты.

Поэтому обычно заходят с другого конца. При наличии у Управления по налоговым преступлениям информации, что компания пользуется услугами «обнальных» контор, милиция совместно с налоговиками проводит комплексную проверку, пытаясь найти источник появления неучтенной наличности (фиктивные затраты, векселя) и направление ее использования (выплата «серой» зарплат, проведение сделок за наличный расчет). После чего налоговики доначисляют налоги (постановления федеральных арбитражных судов Волго-Вятского от 19.09.05 № А43-34920/2004-30-391, Восточно-Сибирского от 04.08.06 № А19-33732/05-30-Ф02-3840/06-С1, Московского от 01.03.06 № КА-А40/14194-05-П округов), а прокуратура возбуждает уголовное дело по статье 199 УК РФ — уклонение от уплаты налогов.

ПОЗИЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Сергей ДМИТРИЕВ, начальник управления по налоговым преступлениям ГУВД Ростовской области:

— Практически при проверке любого предприятия мы видим, что компания работает с обналичкой. Фирмы называют это «минимизацией налогов», хотя на самом деле это раздувание своих расходов за счет «покупки» товаров у несуществующих фирм.

Большая часть фирм, процентов 90, занимались или занимаются обналичкой. Пик обналички был в 2004-2005 годах, сейчас уже спокойнее. А тогда обналичкой активно занимались банки. Но принимаемые нами меры должны нам помочь в выявлении подобных схем. Только за этот год было возбуждено 250 уголовных дел в отношении руководителей предприятий, которые прибегали к услугам по обналичке.

Налоговые органы также утверждают, что им все чаще удается доказывать наличие схем — появился механизм их выявления. И считают, что есть смысл выявлять схемы, связанные с незаконным обналичиванием денежных средств.

ПОЗИЦИЯ НАЛОГОВИКОВ

НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА одной из инспекций в столичном регионе:

— Сейчас стало больше дел, когда нам удастся доказать наличие схем. Суды все чаще встают на нашу сторону по подобным делам. Поэтому есть смысл выявлять обналичку.

Мы уже выработали и механизмы обнаружения схем. Наше внимание вызовут любые подозрительные услуги: маркетинговые исследования, различного рода консультационные услуги. Много схем существует в строительной сфере. Идет обналичка через якобы оказанные транспортные услуги. Еще один маячок для нас — создание фирмы непосредственно перед сделкой.

Мы руководствуемся общим правилом: чем более неправдоподобная сделка — тем больше к ней внимания. Кроме того, часто сигналом к проверке служат заявления обиженных сотрудников компании, в том числе и бывших.

Как видно, и правоохранительные, и налоговые органы уделяют пристальное внимание незаконным схемам обналички. Поэтому лучше поостеречься и обойтись без них. Тем более что отговорка о том, что клиент не знал о незаконности действий фирмы, оказывающей ему услуги, вряд ли окажет воздействие на правоохранительные органы.

ПОЗИЦИЯ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Денис ГОНТАРЕВ, начальник управления по налоговым преступлениям УВД Тверской области:

— Те, кто заказывает обналичку или использует налоговые схемы с участием фирм-«однодневок», прекрасно понимают, на что они идут.

Конечно, те, кто пользуется для реализации схем услугами так называемых консультантов, а не сам создает фирмы-«однодневки», могут сказать: мы думали, что это законные способы оптимизации. Я считаю, что они осознают незаконность схемы. И работают в надежде, что именно их не поймут. Так что я бы не стал говорить, что они являются жертвами нечистоплотных «консультантов».

Источник информации: [журнал «Практическое налоговое планирование» №5, ноябрь 2006](#)

Статья 2.

Философия обнала

Часть 1

Б. Владимиров

Это слово не вполне точно характеризует тот экономический механизм, без которого невозможно представить работу любого российского предприятия. Как очень крупный, так и совсем мелкий предприниматель, может практически свободно снять наличные деньги с банковского счета, не потеряв ни копейки. Однако и тот и другой предпочитают отправить платежное поручение "на обналичку", заплатив несколько процентов за точно такие же деньги в банковских упаковках по тысяче купюр равного достоинства. Несмотря на кажущийся парадокс, новых русских нельзя упрекнуть в отсутствии прагматизма. За деньги, снятые с банковского счета по чеку, неизбежно последует налоговая кара, в то время как за обналиченные деньги не нужно даже расписываться в ведомости или отчитываться перед налоговой инспекцией.

За последние три-четыре года рынок обналички в России обрел устойчивость и стабильность. Рыночные механизмы вытеснили хапуг и лентяев, и работу оставшихся "обналичников" можно сравнить разве что с работой саперов. И уж поверьте, в моих словах нет и намека на иронию, поскольку я далек от банального соблазна утверждать, что обналичка это плохо. И такая

специальность, как "обналичник" ныне действительно существует, и даже вполне уважаема среди бизнесменов. Так что позволю себе впредь употреблять это слово без кавычек.

Давайте представим, что будет, если завтра правительство так "наедет" на обналичников, что послезавтра этим уже никто не станет заниматься? Так вот это будет означать, что послезавтра все потребительские цены возрастут процентов на 40-60, а кое-какие и на 150-200. Причем подорожают не только батончики "Сникерс" и жевательная резинка "Стиморол" без сахара. Подорожают и сахар, и соль, и мясо, и спички, и вообще - все! А доллар при этом обязательно упадет на несколько сотен пунктов. Т.е. для людей, живущих на зарплату, произойдет непоправимое, в то время как немногих наших богачей это вовсе даже не огорчит. Подешевевшие доллары вполне смогут компенсировать подорожание продуктов. Так что берусь утверждать: обналичка при нынешнем состоянии экономики выгодна прежде всего бедным и работающим. Если цены повысятся, то ограниченная покупательная способность населения вынудит к закрытию еще не одну тысячу предприятий, которым покуда удастся держаться на плаву и кое-как кормить своих работников.

Конечно, оппоненты мои могут возразить, что еще через два-три месяца (а может и через 5 - 6), налоговые сборы государства возрастут, увеличатся пенсии, пособия, зарплата бюджетников, увеличится покупательная способность населения, предприниматели привыкнут честно платить все налоги и страна потихонечку придет в норму. Но во-первых, кто возьмется гарантировать, что страна переживет эти хотя бы 2 - 3 месяца. Во-вторых же, у нас уже сейчас цены (в долларах) на большинство товаров из потребительской корзины выше мировых. Что же будет, если они возрастут еще в полтора раза? Как минимум в полтора!

Десять лет назад умные люди предупреждали: "Не трогайте водку! Для России это святое." И история показала, насколько они были правы. Нынче же можно не менее прозорливо воскликнуть: "Не трогайте обналичку, и тогда делайте с водкой, что хотите!"

И все-таки я далек от того, чтобы утверждать, что обналичка это хорошо. Конечно плохо, когда государство не получает налогов и не может выполнить своих обязанностей перед гражданами. Конечно плохо, что чиновники могут получать огромные взятки и нигде за них не расписываться. Ну и совсем безобразно, что каждый предприниматель вынужден нарушать законы, а большая часть населения страны имеет от этого прямую выгоду. Кто-то получает зарплату неучтенными "черными" деньгами, а кто-то просто покупает сосиски вполонину дешевле, чем если бы все было по закону. Можно лишь посетовать на вековую правоту классика: "Строгость российских законов всегда компенсировалась их повсеместным неисполнением."

Превращение безналичных денег в наличные - это только одна из услуг со стороны обналичников (специалистов по обналичке). Не менее популярна и обратная услуга - превращение наличных денег в безналичные. Но давайте попробуем все по порядку.

^ Итак - пример первый:

Вы предприниматель и в общем и целом нашли себя в бизнесе. Научились покупать дешевые унитазы, привозить их в родной город и с прибылью для себя продавать. Допустим в два раза дороже, чем купили сами. Вы купили вагон унитазов за 100 миллионов рублей, а продать умудрились за 200. И весь вагон купил у Вас строительный трест и заплатил 200 миллионов рублей на банковский счет Вашего предприятия. Понятно, что 100 миллионов Вы отошлете производителю. А вот 100 оставшихся?

Во-первых, у Вас работают люди, да и самому нужно каждый день что-то есть. Во-вторых, вы арендуете офис и склад, за который официально платите совсем ерунду, а вот остальные деньги арендодатель хочет получать "черной" (неучтенной) наличкой. Только в этом случае цена на аренду устраивает и Вас, и его. В-третьих, Вы должны платить за крышу бандитам или милиционерам, а ни те, ни другие тоже не любят расписываться за оказанные услуги. Железная дорога доставит Ваш вагон дешевле и сохраннее, если Вы хотя бы часть денег (а лучше все) заплатите из кармана. Конечно же, Ваши унитазы должны быть признаны годными к употреблению. За это тоже придется заплатить, и тоже из кармана. Да и сам директор облюбованного строительного треста не прочь поделиться с Вами Вашими доходами. Директор мог купить такие же унитазы у другого и даже чуть дешевле. Давайте предположим, что интересы всех перечисленных, не считая Вас лично, умещаются в 50 миллионов. На первый взгляд очень даже неплохо. Вы "наварили" 100 миллионов, а должны только 50. Но это только на первый. Потому что никакими законными способами все Ваши долги не могут быть выплачены. (Говорят, в Германии налоговое законодательство разрешает относить на себестоимость взятки, выданные чиновникам из слаборазвитых стран, в т.ч. и в России). Вам остается или объявить свой "навар" чистой прибылью и заплатить более 50 миллионов рублей налогов или "нарисовать" себе и своим работникам 50 миллионов рублей заработной платы, и с нее заплатить налогов еще 50 миллионов. Понятно, что и в том, и в другом варианте следующий вагон унитазов в ваш родной город уже никогда не придет. Хотя с точки зрения составителей нынешнего закона, Вы должны просчитать вперед предстоящие трудности и продавать вагон не за 200, а за 250 миллионов рублей. Но только в этом случае его, конечно же, не купят даже за взятку. Директор ведь не один в своем стройтресте и строит наверняка на бюджетные деньги. А всему городу известно, что вагон унитазов не может стоить дороже двухсот миллионов.

Часть 2

Ну а если Вы все-таки не совсем *****, то продав унитазы, придете к обналичникам. А через пару дней будете праздновать удачную сделку и планировать уже не вагон, а целый эшелон с унитазами. Обналичники заключат с Вами договор, согласно которому их фирма за 90 миллионов рублей загрузила Ваши унитазы, вымыла их и почистила, покрыла специальным лаком, а потом еще и обтерла тряпочкой каждый в отдельности. Фактически делать этого никто не будет. Вы просто перечислите 90 миллионов за транспортировку, погрузо-разгрузочные работы, сортировку и доведение товара до кондиции. А через пару дней придете и получите свои 87 миллионов. Потом 50 раздадите всем, кому обещали, и вот ваша "чистая" прибыль - 37 миллионов. Ну а те 10, что остались на банковском счете, не жалко будет заплатить в виде налогов. Можно, конечно же, составить с обналичниками договор и на 99 миллионов, но тогда на Вас будут слишком уж косо смотреть в налоговой инспекции. А потом, глядишь, и проверку пришлют с полицией: "Руки за голову, лицом к стене..." С государством в такие игры лучше не играть.

Теперь пример второй: представим, что все как в первом примере, только вагон Ваш купил уса́тый гражданин по имени Руслан. Принес 200 миллионов наличными, загрузил товар, а сам уехал на мерседесе. Вы пересчитали деньги и даже проверили их подлинность, но теперь не знаете, что делать. По документам Ваше предприятие уже купило вагон за 100 миллионов. Если действовать по закону, то следует сдать все 200 миллионов в банк. Банк зачислит деньги на счет, и Вы будете иметь те же проблемы, что и в первом примере. Лучше просто принести обналичникам 110 миллионов и попросить перечислить на Ваш счет. По договору же предприятие обналичников просто купит весь Ваш вагон. Дальше все, как в примере №1, только денег у Вас останется чуть больше, а налогов предприятие заплатит чуть меньше.

Но есть и третий вариант, который тоже всех устраивает. Строительный трест заплатит за вагон не Вашему предприятию, а предприятию обналичников. Получив 200 миллионов, обналичники 110 перечислят Вам, а 90 обслужат как и прежде. Этот вариант дешевле первого, но дороже второго. Часть денег из безналичных оказывается вновь безналичными, зато "чистыми". Ваше предприятие, как и в первых двух примерах, абсолютно невинно перед законом.

Я, может, и чересчур увяз в подробностях, но хотелось бы довести до читателя экономическую суть предполагаемых вариантов. Обналичка позволяет превращать "чистые" деньги (т. е. деньги, за которые предприниматель в состоянии отчитаться перед представителями закона) в "грязные" (деньги, которых де-юре просто не существует). Ну и, конечно же, наоборот - "грязные" в "чистые". Именно без этого не может сегодня обходиться ни один российский предприниматель.

Хотелось бы обозначить еще один акцент. Недостаточно искушенный в бизнесе читатель может все же решить, что русские капиталисты используют обналичку по причине своей патологической жадности, чтобы обобрать и без того нищее государство. Именно против этого и хотелось бы возразить.

Как бы ни хаяли нынешний российский капитализм, главные его плюсы даже все злопыхатели давным-давно признали. Благодаря конкуренции, цены могут теперь не только расти, но и падать. А во-вторых, даже у нас, в России, клиент уже почти всегда прав. Ну а коли так, то если один капиталист пользуется обналичкой, другой, продавая тот же товар, не может не пользоваться. Иначе их цены никогда не смогут быть даже сопоставимы. Обналичка на сегодняшний день - лишь обязательный инструмент, как газовый ключ для сантехника. Если же ею не пользоваться, то лучше вовсе не начинать бизнес.

Историю обналички правильнее было бы начать с небезызвестного римского императора, заявившего как-то, что деньги не пахнут, но тогда наше исследование сравнялось бы по объему с учебником истории или политэкономии. Обратимся к началу нынешнего столетия, когда все необходимые предпосылки для обналички сложились уже практически в тех формах, в которых существуют сейчас.

Во-первых, оформилась и окрепла банковская система, а вместе с ней и безналичные деньги. Во-вторых, приобрели форму законы государственного бюджета. Ну и главная предпосылка - повсеместный рост налогов. Конечно же, налоги начали расти не сами по себе и даже не по воле злых президентов и императоров. Главной причиной их роста был рост социалистических настроений в обществе, особенно в Европе. Английские лейбористы, французские социалисты, немецкие и австро-венгерские социал-демократы стали серьезной политической силой в своих странах. Даже в России социал-демократы различных мастей уже научились отстреливать Великих князей и грабить банки в угоду светлому будущему. Чего уж говорить об американских рабочих с их демонстрациями, забастовками и празднованием Первого мая. Власти не слишком демократических государств пытались подавить народное негодование. В Англии и Франции решили пустить социалистов в правительство. Однако и демократы и консерваторы оказались перед необходимостью существенно увеличить налоги. И все это, как известно, привело к Первой Мировой войне.

Дело в том, что почти до начала нашего столетия налоги составляли всего несколько процентов от реальной прибыли производителя. Когда-то их взымали независимо от доходов. Например, по 2 коровы (или стоимость двух коров) с каждого крестьянского двора. С появлением и развитием банковской системы появилась возможность учитывать и проверять доходы предпринимателя, и большинство государств перешли на подходящую систему налогообложения. Но все равно это

были единицы процентов от прибыли, и буржуазия никак не роптала. Однако пришел двадцатый век и налоги выросли так, что платить их стало накладно. Крупный капитал готов был с этим смириться, но только при условии, что получит серьезные заказы от государства. Ну а государству, кроме пушек, и заказать-то по сути нечего. Таким образом, борьба за права трудящихся привела к повсеместному росту военных расходов, а затем и к войне.

После войны мир раскололся на две системы, одна из которых называлась мировой экономикой, а другая - социалистическим лагерем. Государства из мировой экономики, конечно же, хотели побыстрее залечить раны и начать новую, светлую жизнь. Налоги были увеличены еще больше, что неизбежно привело к "Великой депрессии" 1929-33 гг. - глубочайшему экономическому кризису в истории человечества. Германия имела самые высокие налоги, потому что проиграла войну. Высокие налоги ведут, как известно, к спаду производства, безработице, инфляции и бардаку. Немцы же - народ аккуратный, и терпеть не могут, когда бардак. Американцы умудрились заодно испортить себе жизнь сухим законом, хотя может быть именно это в конечном счете их и спасло от собственного Гитлера. Вместе с сухим законом подвиглись бутлегеры и гангстеры - вполне устойчивая форма безналогового бизнеса. Итальянцы, правда, решили, что Муссолини лучше, чем мафия. Так или иначе, но человечество еще раз убедилось в безупречности формулы: высокие налоги - бардак, безработица - тиран - вооружение - война. Причем характерно, что лучше всего подготовились к войне там, где проблема увязки высоких налогов и безработицы была полностью решена. СССР произвел перед войной танков, самолетов и пушек больше, чем все страны мира вместе взятые. Германия же имела армию самую боеспособную, хотя и не самую большую. А вот американцы, так и не сумевшие обуздать своих гангстеров, оказались почти вовсе к войне не готовы.

На первый взгляд в этом и нет вроде бы ничего удивительного. Понятно, что если посадить полстраны в концлагеря, то оставшаяся половина аккуратно заплатит любые налоги, и с безработицей проблем тоже не будет.

Но при этом, если не брать в расчет маленькую Швецию, в истории первой половины двадцатого века нет ни одного примера, когда государство, научившись собирать высокие налоги, истратило бы их на что-то, кроме подготовки к войне.

Похоже, что первыми это поняли американцы. Чтобы уберечь послевоенную Западную Европу и Японию от чрезмерных налогов (а значит, и от третьей мировой), США придумали план Маршалла. Европейцы получили астрономические льготные кредиты на закупку американских товаров, а американские предприниматели - стимул вместо танков производить предметы потребления.

Страны социалистического лагеря развивали плановую экономику и потому с трудом кормили своих граждан. До начала семидесятых эта ситуация всех устраивала. Пока в Европе вновь не расцвел социализм, а СССР, благодаря повышению цен на нефть, научился зарабатывать "лишние" деньги.

Семидесятые дали миру массу локальных примеров того, что "лишние" деньги в бюджете страны тратятся на войну. Куба продавала нам сахар по ценам в 10 - 14 раз выше цен мирового рынка. Кубинские солдаты воевали за это в Анголе, Гренаде, Никарагуа. Иран и Ирак сначала расцвели на нефтедолларах, а потом принялись воевать друг с другом, а заодно и с кем попало. Ливия с населением в 3 миллиона человек, получавшая очень много нефтедолларов, готова была купить (или угнать) атомную подводную лодку, чтобы посчитаться с США. Даже СССР, решив с помощью нефтедолларов проблему колбасы по два двадцать в Москве и Петербурге, попробовал

поиграть мускулами в Афганистане. И все-таки третью мировую войну удалось удержать в рамках холодной - почему ? Ведь налоги во второй половине столетия в 2-3 раза превышали те, что были в первой.

Ответ прост. Предприниматели всего мира научились уходить от налогов. В первой половине столетия кое-кто тоже пытался это делать, но в основном при помощи швейцарских банков. А вот в пятидесятые, шестидесятые и особенно в семидесятые пышным цветом расцвели оффшорные зоны, безналоговые государства и государства с крайне низкими налогами. Кто-то обзавелся узкой специализацией. Маленькая Либерия, например, на протяжении вот уже трех десятилетий имеет крупнейший в мире торговый флот. Американцы, англичане, французы, а с недавних пор и русские регистрируют там корабли и вешают на них либерийский флаг, из экономии. Багамские острова, Гибралтар, Ирландия, остров Мэн регистрируют безналоговые компании. А на Кипре хорошо платить налог на прибыль - всего 4,25%. Поэтому там очень крупные и известные банки. И соглашение о недопущении двойного налогообложения со всем миром, даже с Россией.

Правда, пока наша обналачка все-таки выгоднее.

Часть 3

Собственно, обналачка существует во всем мире, как цивилизованном, так и не очень. В Москве приличную сумму (ну, хотя бы миллионов 100) Вам обслужат за 1-2 процента. Т.е. перечислив 100 миллионов рублей, Вы получите на руки 98 или 99, как договоритесь. В Петербурге - за полтора-три. В крупных российских городах, но поменьше Петербурга - за три-пять, в небольших городах - 5-10 процентов. Безусловно, на столь специфической карте России есть свои аномалии, как в большую, так и в меньшую сторону. До недавнего времени цены на обналачку в Белоруссии и Украине были сопоставимы с московскими. Сейчас, говорят, немного подорожало. А вот в Узбекистане за обналачку с Вас могут взять 50, и даже 70 процентов. Русские в Нью-Йорке обслужат (если Вы тоже русский или хотя бы еврей) за 1-2 процента, как и в Москве. Однако американцы по большей части вовсе не захотят иметь с Вами дело. Те же немногие, что согласятся, попросят 8 - 10 процентов. В Европе, говорят, тоже можно найти за 8-10, на худой конец - за 12 процентов. В безналоговых зонах и странах обналачка вообще бизнесом не является. Точнее, сами эти страны являются обналачниками. Почти та же ситуация для нерезидентов (т.е. для иностранцев и иностранных компаний) в Прибалтике. Латыши по слухам настолько преуспели, что теперь им шлют деньги даже шведы и финны, у которых дома с этим делом не так вольготно. Южная Америка больше всего похожа на Россию. Налоги там довольно высокие, а вот обналачка практически дармовая. Короче, если повнимательнее посмотреть на географическую карту, то выводы приходят в голову вполне однозначные. В цивилизованных странах, которые кормят себя сами, (т.е. Прибалтика с Кипром не в счет) обналачка существует и стоит 8-12 процентов. Подобная деятельность во всех этих странах является преступлением, и государство, как может, пытается покарать преступников. Однако окончательной победы над обналачкой ни одно из цивилизованных государств не одержало в угоду сохранению демократических ценностей и экономической стабильности. Есть Колумбия, где просто никто не платит налогов, и Узбекистан, где Вам вернут лишь 50, а то и 30 процентов от посланной суммы. Если русские не хотят ни того, ни другого, то следует настолько преуспеть в борьбе с обналачкой, чтобы за 2, 3 или 5 процентов желающие обналачивать перевелись вовсе, а вот за 8-12 - пусть время времени находятся. Это обеспечит в государстве торжество демократии и не позволит продолжаться налоговому беспределу со стороны властей.

Если взглянуть на новейшую историю советской, а потом российской обналачки, то следует признать, что еще совсем недавно мы находились вполне на уровне развитых государств. Даже чуточку их превосходили. Всего 10 лет назад обналачка стоила у нас 13 процентов (и в Москве, и в Магадане) и вполне вписывалась в рамки закона. Правда, Николай Иванович Рыжков умудрился заплакать по такому поводу с высокой трибуны Съезда народных депутатов СССР. Ему казалось, что это грабеж государства - столь дешево превращать безналичные деньги в наличные.

Конечно, если вспомнить более ранний период советской истории, когда Николай Иванович был директором завода-гиганта, то это может показаться и дешево. Двадцать и даже пятнадцать лет назад безналичные деньги вообще нельзя было считать деньгами. Во-первых, они у всех были, и как раз поэтому на них ничего нельзя было купить. Без соответствующих фондов Госплана и Госснаба. И вдруг, при "новом мышлении", у нас появились первые капиталисты. При руководящей роли КПСС и отсутствии частной собственности.

Прошло всего-то 10 лет с тех пор, но почему-то большинство наших граждан теперь полагают, что первыми советскими капиталистами были торговцы цветами, помидорами и чуть ли не укропом с петрушкой. Ну и, конечно же, "цеховики", научившиеся шить штаны с рубашками лучше любой московской фабрики. На самом же деле доходы этих людей ненамного превосходили доходы их нынешних коллег. Да и могла ли наша партия доверить подобному контингенту новое незапятнанное знамя советского капитализма?

Первыми настоящими капиталистами в СССР оказались, конечно же, комсомольцы, как самые достойные. Все-таки молодой отряд партии - ее будущее. Поскольку 10 лет назад ни один комсомольский вожак не рискнул бы нарушить то, чего нигде не написано, пришлось выпустить соответствующие циркуляры под названием "Положение о временных творческих молодежных коллективах" или "Порядок уплаты подоходного налога с договоров подряда или поручения", где фактически и был детально прописан механизм первой советской обналички. По всей стране начали как грибы расти Центры НТТМ (Научно-технического творчества молодежи) под патронажем райкомов, горкомов и обкомов комсомола. Вот, например, глава банка "Менатеп" как-то раз публично, с телевизионного экрана признался, что "мы начинали с обычного Центра НТТМ". Лично я не слышал ничего про других, но уверен, что начинали они с того же самого. То есть с обналички. Поскольку первые советские капиталисты все поголовно были обналичниками. Правда, вполне законными - не то, что нынешние.

Партия вложила в руки комсомола "философский камень", позволявший превращать безналичные деньги в наличные. Именно по этому поводу и плакал чуть позже Николай Иванович Рыжков. Вот представьте: Вы работаете на заводе или в институте, и Вашей организации нужно сделать что-то быстро и хорошо. Например, покрасить забор. Конечно, и на заводе, и в институте есть маляры, которые получают зарплату. Но если поручить им забор, то эти маляры будут красить плохо и долго. И каждый день просить на бутылку. В то время как Вы с приятелем-инженером готовы покрасить и быстро, и хорошо, но за деньги - не за зарплату в 120. К тому же любой плановик без труда нарисует смету на покраску забора на любую сумму -хоть на миллион. Только вот Вам с приятелем завод сможет в лучшем случае заплатить с этого миллиона десятку премиальных. Да и то - из отдельного лимитированного директорского фонда. А тут вдруг появляется Центр НТТМ. Завод заключает с ним договор и перечисляет 1100 безналичных рублей, которых у любого завода - пруд пруди. Сотню Центр оставляет себе "за труды", а Вы с приятелем на неделю становитесь временными его работниками. По окончании покраски забора Центр начисляет Вам с приятелем по 500 рублей зарплаты и удерживает с них 13 процентов подоходного налога. И вот Вы получаете на руки по 435 рублей - 4 Ваших месячных оклада.

Понятно, что очень скоро подобную схему все "раскусили" и начали всюю ею пользоваться. А Центры НТТМ "за долю малую" стали заниматься всем подряд - от покраски забора до запуска ракет. Потом права на "философский камень" получили кооперативы и малые предприятия. И к 1990-91 гг. это стало нормальным и приемлемым для всех механизмом обналички. Заплати 13 процентов государству и получай все остальное со счета в карман. В крайнем случае, слишком большую сумму можно расписать на родственников и знакомых. Весь механизм держался на том, что при заключении договора подряда не требовалось производить отчислений в пенсионный и прочие фонды (сейчас это 40% от зарплаты).

И вот в январе 1992 года Егор Тимурович Гайдар, помятуя слезы Николая Ивановича Рыжкова, решил положить конец этому безобразию. Егор Тимурович уравнил договора подряда с обычной зарплатой, чем и удушил законную обналичку в совсем еще молодой ни от кого не зависимой России. 40 процентов (а потом, разумеется, еще и 13) платить за подобное уже никому не хотелось даже из очень патристических чувств. К тому же Егор Тимурович придумал НДС (налог на

добавленную стоимость) в 28 процентов, что сделало законную обналичку просто нереальной. Для того, чтобы получить на руки 59 рублей, нужно было истратить 128 рублей безналичных. Русский капитализм уже вполне накопил денег к тому времени, чтобы показать Егору Тимуровичу большую фигу. Появился "черный нал", проплаты "за бугор" и обналичка под 1-2 процента то, что мы имеем сейчас в Москве. Если 13 процентов в 1991 году платили все без разбора и сожаления, то теперь один, полтора или два процента отдают после серьезного торга и ссылок на то, что у конкурентов наверняка дешевле. Причем шесть лет назад все 13 процентов прямиком шли в государственную казну, тогда как нынче государству не перепадает вообще ни гроша.

Лично я очень уважаю Егора Тимуровича, однако давайте попробуем проследить, что же именно породил своим решением перекрыть все законные лазейки для дешевого уклонения от налогов.

Во-первых, конечно же, столь часто теперь поминаемый "черный нал" Почти все предприятия, имеющие дело с наличным оборотом денег, стали этот оборот занижать или укрывать. Вы берете мешок денег или пачку долларов, покупаете, например, у оптовика контейнер сосисок, развозите по мелким торговцам и магазинам, а потом собираете свою выручку с некоторым "наваром". "Навар" можно оставить себе, а на оставшиеся деньги снова закупить контейнер сосисок. Естественно, что де-юре этих сосисок и денег не существует. И мелкие торговцы, и магазины, и Вы, и тот, у кого Вы купили сосиски - все работают с "черной" наличкой и никаких налогов не платят. Если в этой цепочке вдруг появляется предприятие покрупнее, то можно прибегнуть к услугам обналичников. Если, например, сосиски оказались польскими, то оптовику наверняка потребуются за них безналичные деньги - все или какая-то часть. И тогда мешок с деньгами Вы отнесете обналичникам, а уже они заплатят оптовику. С "черным налом" пропадают или упрощаются проблемы ведения бухгалтерских документов и втискивание взаимоотношений в трудовом коллективе в рамки нашего допотопного социалистического КЗоТа (кодекс законов о труде), никак не отвечающего требованиям современной жизни. Поскольку, повторюсь, де-юре ни предприятия, ни директора, ни работников, ни сосисок, ни денег просто не существует.

Вторым, гораздо более важным следствием гайдаровских реформ оказался повсеместный расцвет "черных контор". Думаю, едва ли не половина ныне зарегистрированных предприятий была, есть или еще будет "черной". Т.е. предприятиями, которые не платят (не заплатили в прошлом или в скором времени перестанут платить) налоги, однако привлечь за это к ответственности по сути некого. Вариантов создания "черных контор" существует величайшее множество, так как все они упираются в человеческий фактор. Главная цель - зарегистрировать вполне законное предприятие, открыть банковский счет, многократно обернуть на этом счете грязные деньги, после чего, не платя налогов, прекратить деятельность предприятия. Поскольку бизнес - процесс непрерывный, то прежде чем закрыть одну "черную контору", открывают новую. Старую же просто бросают, оставляя налоговым органам возможность поупражняться в поиске злоумышленников.

Часть 4

Согласно нынешнему законодательству за все аспекты деятельности предприятия отвечает его директор. Тот, кто помогал директору, всегда может сказать, что знать не знал ни о каких махинациях. Так что главный человеческий фактор при создании "черной конторы" - её директор. Можно просто поискать у ларька соответствующую персону с паспортом и договориться за небольшую плату (от бутылки до ста долларов) посетить юридическую фирму и нотариуса. Можно отыскать для этого беженца из Чечни со вполне российской пропиской в городе Грозном. Есть еще граждане, вот-вот отъезжающие на постоянное место жительства в Германию, Израиль или США. Но бывают и варианты с директором - инвалидом первой группы или умалишенным. Важно, чтобы директора или невозможно было найти или невозможно ни за что "посадить".

Кроме "черного нала" и "черных контор" у обналички, как и положено, есть третий кит. Это российские и иностранные банки, для которых "черные конторы" - солидные и выгодные клиенты. Глупо было бы обвинять банки, соблюдающие каждую букву закона, в том, что они не "стучат" на лучших клиентов. Попытки государства заставить их это делать могут лишь еще больше ослабить российские банки перед зарубежными. И без того уже рижский Парекс нахально сравнивает себя со Швейцарией с наших телевизионных экранов. Ну откуда, скажите, в трехмиллионной Латвии

может появиться солидный банк, если в пятимиллионном Петербурге нет ни одного крупного (даже по российским, а не по международным меркам) банка? И это при том, что добрый десяток латвийских банков, да еще с пяток эстонских (население Эстонии менее полутора миллионов человек) регулярно и настойчиво предлагают свои услуги российским клиентам.

Налоги, которые мы выбираем

Тема обналички не ограничивается описанием довольно простой финансовой операции. Это - лишь верхушка айсберга. На самом деле "обналичка" наглядно демонстрирует экономические и политические проблемы нашей страны.

Давайте вернемся к январю 1992 года. Этот месяц запомнился галопирующим ростом цен, резким и многократным снижением жизненного уровня граждан и всеми прочими атрибутами шоковой терапии. Двумя годами раньше - в январе 1990 - то же самое происходило в Польше и называлось планом Бальцеровича. И кончилось тем, что когда все более или менее утряслось, самого Бальцеровича отправили в отставку. И нашего Гайдара - тоже отправили в отставку - хотя после него никто ничего не менял.

Даже непримиримые коммунисты признают, что Егор Тимурович очень умный человек. Егор Тимурович мог в полной мере пронаблюдать судьбу Бальцеровича. И тем не менее пошел по его пути - почему?

Ответ прост, С точки зрения интересов государства никакого другого пути невозможно было придумать. Потому-то и не было желающих на премьерское кресло в то время. Посмотрите на Белоруссию и Украину, которые не пошли по пути шоковой терапии. Если в России и Польше средняя месячная зарплата в 7-10 или 20 долларов продержалась несколько месяцев, то в Белоруссии и на Украине она такова уже несколько лет. Несмотря на то, что премьеры там меняются куда чаще, чем у нас.

Все государства бывшего СССР и Восточной Европы получили одно и то же социалистическое наследство - огромные расходы государственного бюджета. Это и завышенные военные расходы и космос, и образование и здравоохранение, и транспорт - все, что прежде было бесплатным или почти бесплатным, типа проезда в метро за пятачок. Социалистическое государство покрывало расходы за счет нефтедолларов, а также за счет дорогих автомобилей, водки, джинсов, колготок и пр. И вот когда понадобилось оплатить это все цивилизованным путем - через взимание налогов - налоги и пришлось сделать именно такими, как посчитал Егор Тимурович. То есть очень большими и противоречащими здравому смыслу. Так что можно понять желание Егора Тимуровича запретить механизмы законного уклонения от безбожно высоких налогов, с которых государство получало лишь 13 копеек с рубля.

Стало пятьдесят вместо тринадцати (на самом деле даже больше, чем пятьдесят) и теперь мы имеем то, что имеем.

Рынок обналички сложился сам по себе. Его никто не рекламировал, не планировал, не кредитовал и не перенимал у западных партнеров. Там, где он исправно функционирует (Москва, Петербург, Нижний), местные бюджеты не задерживают гражданам пенсий, пособий, зарплату врачам и учителям. А вот уже в Подмосковье, Ленинградской и Нижегородской областях - задерживают. Особенно там, где существуют так называемые градообразующие предприятия. Это когда во всем городе один-единственный, но большой завод. Лично я никогда не был в Кировске или Апатитах Мурманской области, Кингисеппе или Сосновом Бору Ленинградской, Череповце Вологодской или якутском городе Мирный, где добывают алмазы. Но я гарантирую Вам, что там задерживают не только зарплату трудящимся промышленных гигантов, но и врачам, учителям, пенсионерам, многодетным и пр. независимо от того, что же именно этот промышленный гигант выпускает. От этого зависят только сроки задержки - три-шесть месяцев или год-полтора.

Кстати, там, где год-полтора, там хотя бы понятно. Весь Дальний Восток традиционно работал на

военно-промышленный комплекс, а на госзаказе теперь далеко не уедешь. Людям ничего не остается, как перекрывать движение по Транссибирской магистрали. Но вот никель из Норильска, алмазы из Мирного, черные металл из Череповца регулярно отгружаются и оплачиваются покупателями. А ситуация в этих городах ненамного лучше, чем на Дальнем Востоке. Промышленные гиганты должны государству триллионы рублей, хотя работают на полную мощность - опять почему?

И опять все просто. Гиганты не могут эффективно использовать существующие схемы уклонения от налогов - схемы, все до единой незаконные. Конечно, у первых руководителей лично проблем быть не должно. Отправь платежку в Москву и укради, сколько нужно (я ни в коей мере не пытаюсь утверждать, что руководители именно так и поступают - рассматривается чисто гипотетический вариант). Но как быть с работниками? Их 20, 30, 50, а то и 100 тысяч. Не будет же директор приглашать каждого к себе в кабинет и шептать на ухо, что вот, мол, украл я денег, возьми за доблестный труд. А как раз заработная плата является наиболее разорительной для предприятия с точки зрения налогового бремени. За каждый рубль, за который работник распишется в ведомости, следует уплатить не меньше рубля налогов и отчислений.

Получается парадоксальная ситуация. Там, где налоги можно вовсе не платить, их собирают столько, что государство, пусть кое-как, но выполняет свои скромные обязательства перед гражданами. Улицы подметаются, дороги иногда ремонтируются, жилые дома зимой не замерзают, в поликлиниках хотя бы от гриппа лечат. А вот там, где налоги платят в строгом соответствии с законом, государственные органы не в состоянии выполнить даже то небольшое, что удастся в Москве, Нижнем или Петербурге. И это при том, что московский предприниматель определяет размер налоговых платежей, руководствуясь исключительно здравым смыслом. Чисто теоретически он может не платить их вовсе, но платит. Отнюдь не из патриотических побуждений - из прагматических.

Мне довелось беседовать со многими предпринимателями из разных городов. В основном мелкими и средними. Я задавал один простой вопрос: допустим, Ваше предприятие имеет ежеквартальный оборот один миллиард рублей. Сколько налогов Вы предпочли бы заплатить, чтобы спать спокойно? "Чистые торговцы" называют сумму в 20-30 миллионов. Те же, кто продает свой труд (производители, строители, ремонтники, полиграфисты) называют цифру 50-100 миллионов. Если учесть, что торговцы живут с наценки 20-30 процентов (т. е. их выручка с миллиардного оборота составит 200-300 миллионов), то они готовы отдать государству 10 процентов. У производителей и ремонтников стоимость материалов составляет около половины стоимости их товара или работ (т. е. с миллиарда они имеют около 500 млн.). Так что они привыкли отдавать государству те же 10 процентов, что и торговцы.

И все это только для того, чтобы не выделяться и спать спокойно. И каждый из предпринимателей на вопрос, а что если бы можно было платить не 10 процентов, а 20, но совершенно законно - 20 процентов от реальной выручки - он отвечал однозначно: "Платил бы и ходил с высоко поднятой головой. Я не жулик. Хочу, чтобы все было честно". Но только 20. При цифре в 30-35 лишь половина соглашалась ходить с высоко поднятой головой, а при пятидесяти процентах желающих быть честными не оставалось вовсе. Лучше уж так, как сейчас.

Так, как сейчас, это значит, что каждый предприниматель - преступник. И мы опять приходим к многовековой правоте классика:

"Строгость российских законов всегда компенсировалась их повсеместным неисполнением".

Ну да бог с ними, с законами! Их в один час не переменишь. Что делать нищему государству сейчас? Если снизить налоги, то денег в бюджете окажется еще меньше, чем в нынешнем. Может, все-таки переловить обналичников, да расстрелять кого-нибудь на Красной площади по законам шариата?

Если государство хочет победить обналичку, то не нужно бороться с ней насмерть. Во всяком случае до тех пор, пока налоги не смогут уместиться в рамки здравого смысла.

Нынешний здравый смысл свидетельствует: в развивающейся стране налоги должны быть ниже, чем в развитой - иначе с чего же ей развиваться так, чтобы догнать убежавших вперед. Есть еще одна закономерность, проверенная практикой всех развитых государств. Основная тяжесть налогового бремени должна ложиться не на предприятие, а на каждого гражданина в отдельности, в соответствии с его доходами. Предприятия вложат деньги в дело и прирастят национальный доход, а вот граждане используют их на цели личного потребления. С точки зрения интересов государства первое предпочтительнее. Кроме того, мировой опыт свидетельствует, что перекладывание основного налогового бремени на плечи граждан не только повышает собираемость налогов, но и способствует пробуждению чувства здорового прагматичного патриотизма: "Я горжусь тем, что кормлю свою страну".

В Америке, так же как и у нас, заработной плата наиболее разорительна с точки зрения налогообложения. С каждого "зарплатного" доллара государство должно получить 26 центов страхового сбора (на пенсии и пособия по безработице). Однако предприятие из 26 должно заплатить только 8 процентов. Восемнадцать каждый гражданин обязан платить самостоятельно. Благодаря этому предприятия оказываются союзниками государства. Они не только аккуратно платят 8 процентов от зарплаты своих работников, но и регулярно сообщают об этом налоговым органам. Остается лишь проверить и вычислить уклонившихся.

У нас самый крупный "побор" - отчисления в Пенсионный фонд - 29 процентов. Из которых 28 платит предприятие, и только один - сам гражданин. Но даже за уплату этого одного процента ответственность возлагается не на гражданина, а на предприятие. Наши граждане впитали с молоком матери, что, положив деньги в карман, ты никому ничего не должен. В конце концов, советская система взыскания алиментов - и та этому способствовала.

Можно понять государство, которое не слишком доверяет своим гражданам. Можно простить граждан за то, что они не жалуют родное государство. Но разорвать этот порочный круг все равно когда-то придется. Налоги не будут нормально собираться до тех пор, пока граждане не начнут платить их из своего кармана. И считать это главной своей обязанностью перед государством.

Что делает сейчас большинство из нас, если на телеэкране вдруг в той или иной форме муссируется вопрос о налогообложении? Можно не проводить опросов - большинство переключает телевизор на другой канал, полагая, что это проблема новых русских, бухгалтеров и чересчур много наворовавших чиновников. Большинство граждан понятия не имеет, насколько высоки наши налоги. А ведь если хотя бы половину нынешнего налогового бремени предприятий переложить на плечи их работников, то уже завтра промышленные гиганты расплатятся с долгами и перестанут задерживать зарплату. Должниками станут работники - каждый в отдельности. И граждане снова пойдут перекрывать Транссибирскую магистраль с конкретным требованием - уменьшить налоги! И легко согласятся с тем, что с уменьшением налогов уменьшится наша армия (любому генералу будет легко объяснить, почему народ не хочет кормить свою армию, которая плоть от плоти...), уменьшатся наши международные амбиции, дотации обанкротившимся совхозам, чеченским сепаратистам и, увы, врачам, учителям, пенсионерам... Но люди хотя бы поймут, что каждый политик и его политика содержится на их деньги. Что помыть сапоги в Индийском океане или восстановить Советский Союз тоже чего-то стоит. И внести в это свою лепту полагается не маскарадным переодеванием в казацкую форму, а полновесным рублем, отнятым от семьи. Именно тем рублем, который уже лежит в кармане.

Схемы обналички

Среди многочисленных способов обналичивания денежных средств, всё большее распространение получает обнал через банк. Многие мелкие и средние банки специализируются на предоставлении услуги обналичивания .

Когда представитель фирмы обращается в банк с просьбой обналичить деньги, сотрудник банка сообщает ему реквизиты некоей фирмы-однодневки. Как правило, большая часть таких фирм

косвенно связана с банками. По мере необходимости, старые фирмы ликвидируются, а на их месте создаются новые, единственной функцией которых также является участие в процессе обналичивания. В любом случае, уличить банк в «родственных» связях с подобными организациями практически невозможно, потому как формально банк всего лишь обслуживает расчётный счёт однодневки.

При этом, сегодняшняя схема обналички денег через фирму-однодневку несколько сложнее, чем её предшественница из 90х. Так, фирма - заказчик заключает договор, например, со своим покупателем, реально функционирующей законопослушной организацией. Однако поставляя ему товар, не отражает отгрузку в своей документации. Затем фирма направляет своему покупателю письмо с просьбой перевести оплату на счёт указанной банком фирмы-однодневки. После того, как перечисленные покупателем деньги будут получены, клиент получит соответствующую сумму наличными. Разумеется, за вычетом комиссионных.

Часто обнал через банк даёт клиенту серьёзную экономию времени. Ведь как только операционистка поставит штамп на платежке, с разрешения руководства банка, ее сразу можно предъявить сотруднику, который выдаст соответствующую сумму наличными.

Ещё одно существенное преимущество такой схемы обналички денег состоит в том, что банки располагают практически неограниченным запасом наличных, следовательно, и масштаб операции зависит исключительно от потребностей клиента.

Также, этот способ позволяет обналичить деньги, не сильно опасаясь встречных проверок налоговиков, ведь обнаружить следы проведённой обналички крайне сложно. Для этого необходимо провести серьёзную проверку банка. Среди его клиентов проверяющие вычисляют тех, чья деятельность похожа на деятельность фирм-однодневок (например, открытие счёта, затем несколько крупных операций и сразу закрытие счёта). Но, во-первых, грамотный банковский специалист не допустит появления столь сомнительной документации, его однодневка будет практически неотличима от любой реально действующей организации. А во-вторых, за банками всегда стоят весьма солидные финансовые структуры, способные уладить любые проблемы, связанные с процессом обналичивания денежных средств.

Причины обналичивания денежных средств

Необходимость в обналичивании денежных средств возникает у организаций по разным причинам.

Во-первых, когда предприниматель желает занизить видимую налоговикам прибыль, или получить вычет по НДС. Во-вторых, потребность в наличных возникает, когда в организации надо без уплаты налогов распределить заработанные деньги между сотрудниками, должностными лицами и учредителями организации. Кроме того, многочисленные неофициальные расходы, а проще говоря - взятки, в безналичной форме смотрелись бы нелепо...

Способов же обналичить деньги существует не меньше, чем причин.

Например, фирма заключает договор о предоставлении услуг, либо о купле-продаже товаров на условиях долгосрочной предоплаты. Для этого необходимо перевести большую денежную сумму в качестве аванса в счёт поставляемых в будущем товаров. При этом срок исполнения обязательств в договоре может оговариваться хоть до 5 или 10 лет. А по истечении этого срока, возможно, ни самой компании, ни его партнёра уже не будет. А доказать фиктивность заключения такого договора, а следовательно факт обналичивания денег практически нереально.

По другой схеме, фирма специально проигрывает судебные дела против своего партнёра, для того чтобы отнести расходы в виде штрафа или пени за договор, который стороны изначально и не собирались исполнять, но включили туда серьёзные штрафные санкции за невыполнение обязательств. В таком случае заказчик сначала перечисляет оговоренную сумму на счёт

поставщика, но он в последствии отказывается выполнять условия договора и возвращает полученную сумму, прибавляя к ней указанные в договоре штрафные санкции.

Также для обналичивания денег используется оффшор, при этом вывод денежных средств может, осуществляется и по реально исполняемым и по фиктивным договорам. Такую схему, как правило, используют крупнейшие российские компании, однако в последнее время обналичку денежных средств через оффшор всё чаще используют и просто крупные или средние фирмы.

Пластиковые карты позволяют проводить разные виды обналичивания денег. Как минимум можно инсценировать кражу корпоративной карты, в тот же день обналичив деньги с текущего счета. А с банком-эмитентом впоследствии расплачиваться по безналу. Или открыть на несуществующих сотрудников фиктивной фирмы зарплатный карточный проект. Перечислять на данные карточки суммы и затем их обналичивать. Но в обоих примерах суммы будут ограничены лимитом, поэтому обналичка денежных средств, с помощью карт используется только в низкобюджетных операциях.

Методы обналички денег

Наиболее простой, а потому самый распространённый способ обналички денежных средств – это перевод хранящейся на счету выручки до налогообложения на формально чужой счет.

Но для такого перевода денег необходимо обоснование, поскольку он осуществляется до уплаты налога на прибыль. Для этих целей часто заключаются фиктивные договора либо в договоре сильно завышается цена на товары или услуги. При этом факт выполнения обязательств по договору должно быть максимально трудно проверить. Поэтому желательно чтобы сам предмет договора был нематериальным.

Часто для обналичивания денег заключают контракт на выполнение транспортных или ремонтных работ. Ещё лучше – чисто интеллектуальная деятельность, например, консалтинговые услуги. Ведь доказать, что та или иная консультация не оказала положительного экономического эффекта, практически невозможно. Расценки на подобные услуги, как правило совпадают с рыночными, что можно с легкостью доказать с помощью прайс-листов реальных консалтинговых фирм. А вот их общее количество и, соответственно итоговая стоимость зависят исключительно от пожелания заказчика. То есть, от суммы, которую необходимо обналичить. Когда указанные в договоре работы и услуги выполнены, составляются акты, которые и позволяют обналичить денежные средства.

Есть и более экзотический способ обналичивания денег, - покупка некой идеи как ноу-хау. При этом законодательство позволяет придать ей статус коммерческой тайны.

Другой способ обналичивания денег - закупка сельскохозяйственной продукции. Такая продукция, как правило приобретается у индивидуальных сельских хозяйств из удалённых областей и сопровождается оформлением специального акта. Разумеется, проверять закупки на небольшие суммы у большого числа хозяйств для налоговой крайне затруднительно. Обосновать же массовые закупки еды всегда можно нуждами офисной столовой. В то же время, если продукцию этого поставщика не купят, она испортится и будет списана, а значит и доказать фиктивность такого договора невозможно.

Если для обналички денежных средств был заключён договор с завышенной ценой, то стороны просто договариваются об откате – возврате разницы между реальной ценой и указанной в договоре. В таком случае услуги в действительности были оказаны, работы были выполнены, а товары отгружены и могут быть предъявлены при проверке. Цена же, хоть и превосходит среднюю цену на аналогичные товары, но была установлена двумя сторонами соглашения добровольно, и без каких либо нарушений

Процедура обналичивания

Процедура обналичивания денежных средств, в той или иной форме существует во всем мире. Как в странах, которые принято называть цивилизованными, так и в развивающихся. При этом условия могут различаться весьма существенно в зависимости от страны, и даже города проведения сделки.

Так, в Москве и Санкт-Петербурге комиссия ниже, чем в других российских городах, даже в очень крупных, где население превышает миллион. Похожие расценки и в сопредельных государствах - в Белоруссии и Украине.

В то же время в Узбекистане обналичка может обойтись в 50, или даже 70 процентов.

А в более экономически развитых Европе или Америке за обналичивание денежных средств просят примерно 8-12 процентов от суммы сделки.

Особняком в этом списке стоят страны оффшорной зоны. Фактически они сами являются гигантскими обналичниками. Как правило, это независимые государства или часть территории государства с некоторой степенью автономии, в чьих законодательствах прописана возможность существования юридического лица со значительными налоговыми льготами. Эти льготы применяются к компаниям, которые не ведут хозяйственную деятельность в стране своей регистрации, а владельцы оффшоров являются гражданами другого государства.

Налоговые льготы чаще всего заключаются либо в полном отсутствии налогов, либо налоги взимаются, но ставки при этом в несколько раз меньше стандартных ставок большинства стран, например до 10% от чистой прибыли.

Очень часто оффшорные компании выступают в качестве финансовых центров. Так как оффшорный счет – это полная конфиденциальность и гибкость при управлении денежными средствами.

Также не редко оффшор используется для обналичивания денег, при этом вывод денежных средств может осуществляется как по реально исполняемому, так и по фиктивным документам.

На данный момент в мире насчитывается несколько десятков оффшорных стран. Страны с полным отсутствием налогов – это в основном небольшие государства третьего мира. Наиболее известные оффшорные зоны: Багамские острова, Британские Виргинские острова, Каймановы острова. Такие оффшорные зоны, характеризуются не только налоговыми льготами, но и высокой степенью конфиденциальности для владельцев оффшорных компаний.

Именно поэтому проведение операций по обналичиванию денежных средств через оффшоры пользуется большой популярностью во всем финансовом мире

Убили бизнесмена за обналичку

Впервые за пять лет произошло серьезное преступление, видимо, связанное с обналичиванием денег в Санкт-Петербурге. Уже несколько месяцев, как пропал генеральный директор ООО "ТрансГаз Про" Михаил Федков, внук бывшего вице-губернатора г. Москвы. По факту исчезновения бизнесмена возбуждено уголовное дело по 105-й статье Уголовного кодекса. Как сообщает источник, предприниматель оказывал услуги по обналу в Питере. Также его коллега сообщил и его партнеры по бизнесу подтвердили данную информацию, что он также оказывал услуги по обналу в Москве. Следственные органы полагают, что его исчезновение связано с его профессиональной деятельностью. Очевидцы полагают, что Федкова уже нет в живых, и данное дело хотят закрыть. Родственники пропавшего требуют от правосудия довести дело до конца и

найти пропавшего гражданина.

29-летний Михаил Федков был женат, имел двух детей. Пропал в лучших традициях детективных фильмов. 10 июня в 11 часов утра он вышел из дома и направился в сторону Невского проспекта, после чего пообедал в ресторане Синяя Чашка, вышел, поймал такси и уехал в сторону Садовой. Больше о нем ничего не известно.

Михаил Федков занимался обналичиванием денег, причем в весьма огромных размерах, – сказал наш источник. – Для этого он объединил вокруг себя нескольких друзей и партнеров из Университета Экономики и Финансов и привлек сотрудников правоохранительных органов в качестве прикрытия. И сейчас мы все вокруг, кто был рядом с ним, опасаемся, что и с нами может случиться что-то плохое.

Его коллеги говорят, что недавно у него были проблемы с одним из клиентов из Москвы, с которым у него были разногласия по обналичке денег в Москве.

Михаил Федков обещал этому клиенту обналичить деньги в определенный срок, а также помочь решить проблему с возвратом НДС.

По словам посетителя, попросившего сохранить инкогнито, исчезновение Михаил Федкова по времени совпало с возникновением "трений" с клиентом из Москвы. Поэтому решил уехать на время в Египет. Вернувшись из-за границы, Михаил понял, что ситуация "в тупике", и стал предпринимать первые меры безопасности, в частности убрал все данные о себе с сайта "Мой Мир", в котором он часто время проводил. Также стер персональные данные с аськи. Михаил явно недооценивал ситуацию и видимо пропал из-за своей неосторожности.

Его друг сказал, что от него требовали заплатить откат за деятельность по обналичке денег

Как обналичить деньги

Ни для кого не секрет, что обналичивание денежных средств на современном этапе развития рыночных отношений в России не перестало быть актуальным. Причем наличные деньги выступают не только, и даже не столько, средством накопления. Неучтенные наличные деньги могут быть использованы на самые разные цели, стоящие перед компанией, вплоть до взяток должностным лицам. Обналичка помогает значительно сэкономить на платежах в бюджет и внебюджетные фонды, обеспечить возврат НДС, оплатить товары и услуги по более низким ценам. Как можно обналичить деньги, не привлекая пристального внимания налоговых и правоохранительных органов?

Одним из самых простых и, в тоже время, относительно законных способов обналичить денежные средства является снятие наличных денег с расчетного счета компании. Законодательство разрешает обналичивание денежных средств, если деньги предназначены для закупки сельхозпродукции, оплату коммунальных услуг и электроэнергии, приобретение для нужд компании малоценных предметов и некоторые другие цели. При этом нужно учитывать, что расчеты между юридическими лицами ограничены суммой, не превышающей 60 тысяч рублей.

Обналичка денежных средств с заключением фиктивных договоров на оказание предприятию различных услуг физическими лицами – еще одна из весьма распространенных схем. В основном подобные договоры заключаются на выполнение физическим лицом ремонтных работ, оказание консультационных услуг. Подписанный сторонами акт выполненных работ дает полное право перечислить и, соответственно, обналичить деньги за якобы выполненные договорные обязательства. Обнал, который осуществлен по такой схеме, дает предприятию дополнительные налоговые преимущества. В том, конечно, случае, если «выполненные» работы и «оказанные» услуги могут быть включены в состав затрат, исключаемых из налогооблагаемой прибыли. Обналичивание денег не должно привлекать внимания фискальных органов, поэтому при определении суммы договора важно ориентироваться на среднюю рыночную стоимость таких,

или подобных работ или услуг.

Обналичить с фирмы деньги, причем речь идет о значительных суммах, можно заключив заведомо невыполнимый договор купли-продажи, который предусматривает очень долгосрочную предоплату. При этом компания-покупатель оплачивает авансовый платеж на сумму, которую требуется обналичить. Обналичка денежных средств по такой схеме имеет в достоинствах то, что доказать фиктивность договора очень затруднительно, а вспомнить через, скажем, десять лет вряд ли сможет самый дотошный работник налоговой службы. Да и компания за такой срок может прекратить существование.

Современные тенденции обналички

Редкое российское предприятие работает без использования неучтенных в бухгалтерских документах наличных денег. На самом деле: вряд ли найдется чиновник, который распишется в ведомости за получение взятки. Также невозможно найти снабженца, который бы согласился получить откат за покупку товара по завышенной цене, документально оформив при этом получение денег. Единственный способ иметь средства на взятки, откаты, выплату заработной платы в конвертах, да и на многие другие, не совсем законные цели, – обналичивание денег. Способов, в том числе и вполне законных с точки зрения действующего законодательства, позволяющих обналичить деньги, великое множество. Еще больше схем, которые позволяют обналичить денежные средства не совсем законными, а иногда и просто незаконными, методами.

Спрос на наличные деньги сохраняется на достаточно высоком уровне уже длительное время и по мнению большинства экспертов не имеет тенденций к снижению. По некоторым данным обналичка в Москве достигает пятидесяти миллиардов долларов в год. Можно только приблизительно представить доходы фирм, которые стремятся получить откат за такую специфическую услугу. Не намного отстает и обналичка денег в Санкт-Петербурге. Обналичка денег в регионах России по масштабам, безусловно, значительно меньше, чем обнал в Москве и обнал в Питере, но, тем не менее, составляет весьма внушительные суммы. При этом обналичка денег в Москве и обналичка денег в Санкт-Петербурге обходится заказчикам несколько дешевле, чем обналичка денег в регионах, включая и города с населением, превышающим миллион жителей.

Не так давно, всего несколько лет назад, практически все банки были готовы за небольшой процент обналичить деньги. Вполне естественно, что контролирующие и правоохранительные органы не могли не обратить внимания на уход от налогов, который, собственно говоря, и представляет собой обнал. Существенные изменения в законодательстве, регламентирующем банковскую деятельность, привели к тому, что большинство банков отказалось от обналичивания. Тем не менее, значительно количество мелких и средних банков по-прежнему обеспечивают клиентам обналичивание денежных средств.

Нельзя не отметить, что в последнее время термин «обналичивание денег» все чаще подменяется термином «отмывание денег». Между тем, обналичка денег и отмывание денег – совершенно разные понятия.

Новые схемы обналичивания

Как известно, спрос рождает предложение. Еще более известно, что спрос на обналичивание денежных средств даже опережает предложение. Схем, самых различных, по которым происходит обнал, так же много, как много причин, побуждающих предпринимателей обналичить деньги с фирмы. Рассмотрим некоторые из самых распространенных способов обналичить деньги.

Одна из таких схем предполагает заключение договора, который изначально ни одна из договаривающихся сторон не собиралась исполнять. При этом заключенный договор предусматривает очень серьезные штрафные санкции за неисполнение договорных условий.

Заказчик перечисляет фирме-исполнителю оговоренную сумму денежных средств, но исполнитель, по прошествии некоторого времени, заявляет о невозможности исполнения договорных обязательств. В ходе неизбежного судебного разбирательства исполнитель умышленно проигрывает процесс заказчику и осуществляет возврат ранее перечисленных денег с учетом всех штрафов и пени. Обналичить деньги, которые перечислены в виде штрафных санкций – дело несложной техники.

Оффшор представляет собой настоящее Эльдorado для компаний, которые хотят обналичить денежные средства. Льготная система налогообложения и условия полной конфиденциальности, которые имеют место в оффшорных зонах, предоставляют компаниям неограниченные возможности для того, чтобы обналичка денег произошла абсолютно безболезненно. Обнал через оффшор до недавнего времени использовали только достаточно крупные компании, причем не только российские. Сейчас такую схему практикуют многие компании среднего масштаба. Причем, обналичка может быть осуществлена не только по фиктивным договорам. Правила ведения бизнеса в оффшорах предоставляют возможность обналичить деньги по абсолютно реальным договорам. Вывод денежных средств в оффшор используется не только для обналичивания денег. Зачастую вывод средств в оффшор – это уход от налогов.

Существует несколько весьма распространенных схем обналичить деньги с использованием пластиковых карт. По одной из таких схем инсценируется утеря или кража пластиковой карты компании. Обналичка производится в тот же день, а расчеты с эмитентом карты производятся безналичным способом. Обналичить деньги можно и с зарплатных карт, открытых на несуществующих сотрудников. Следует отметить, что суммы, которые можно обналичить с применением пластиковых карт, ограничены определенным лимитом.

Основные причины обналички

Обналичим деньги. В лихие девяностые годы такие объявления украшали едва ли не каждый забор. Развитие цивилизованных рыночных механизмов и совершенствование законодательства привели к тому, что сейчас обналичивание денежных средств не так широко рекламируется. Хотя отсутствие широкомасштабных рекламных компаний с лозунгом «обналичим» ни в коей мере не говорит о том, что спрос на неучтенные наличные деньги исчез или снизился. Эксперты не прогнозируют в ближайшем будущем снижение интереса к такой услуге, как обналичка денег.

Желание предпринимателей обналичить деньги с фирмы объясняется многими причинами, но все они достаточно просты. Попробуем назвать несколько причин, по которым обнал в Москве, обнал в Питере и обналичка в регионах России пользуется одинаково высоким спросом среди бизнесменов. Хотя в этом пикантном вопросе не просто даже элементарно расставить приоритеты, определенные предпочтения все же существуют.

Стремление владельцев бизнеса максимально снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и обеспечить возврат НДС – одна из самых первых причин, заставляющих предпринимателей обналичить деньги. Снижение налоговой нагрузки по ЕСН, как известно, возможно только в одном случае: если заработная плата сотрудникам предприятия выплачивается в конвертах. Но для выплаты разницы между официальной зарплатой и зарплатой в конверте требуются наличные деньги. Вот еще одна важная причина, которая делает обналичивание денежных средств востребованной услугой. Приобретение оборудования за деньги, которые не отражены в отчетности, позволяет не ставить оборудование на баланс предприятия, и позволяет, таким образом, существенно снизить налог на имущество. Кроме того, не секрет, что цена оборудования, сырья и материалов при оплате наличными значительно ниже, чем при оплате через банк. Жесткая конкурентная борьба за рынки сбыта продукции и услуг нередко приводит к тому, что представители клиентов хотят получить откат за то, что предпочли приобрести продукцию или воспользоваться услугами той или иной компании. Не секрет, что очень многие вопросы повседневной деятельности предприятия решаются через взятки чиновникам. Было бы очень наивно предположить, что такие «финансовые операции» можно оплатить безналичным путем.

Обналичить деньги бывает необходимо, хотя и в не очень больших масштабах, для оплаты корпоративных мероприятий, организации неофициальной части при встречах с партнерами по бизнесу.

«Нет такого преступления, на которое не пошел бы капитал ради трехсот процентов прибыли.»

— К. Маркс «Обналичу, обезличу, растаможу, изувечу.»

Обналичка, обнал — процесс левого, безналогового и безотчетного, превращения каких-то официальных денег в нал, для последующих самых разных трат, от выплаты зряплаты гегемонам и закупки на рынке каких-то дешевых, но не оборудованных кошерными документами, комплектующих до откатов и взяток. Обнал это специфическая особенность этой страны, настолько обычная, что объем этого рынка сопоставим с федеральным бюджетом. В остальных местах проблема ровно обратная, как «отмыть» чемоданы бумажек, бывших в употреблении и не крупнее двадцатки, для последующего запуска их в систему безналичного, белого, баблооборота.

Берем некоторую сумму на счете конторы. Говорим «крекс-пекс-фекс» и получаем чемодан бабла с суммой минус некоторый процент за процесс, а для конторы — полный комплект документов, позволяющий за это бабло отчитаться, а в кошерных вариантах так и вообще списать на расходы. Да, конечно, можно эту сумму, например, выписать директору или другому доверенному лицу в зарплату и обналить в самую что ни есть белую, но тогда придется заплатить налоги, что не доставляет. Впрочем, бывает и так, называется такая схема «фонд директора» и служит для серого ухода от прогрессирующего ЕСН на зарплату сотрудников. Но, конечно, основной поток обнала ведется для ухода от НДСа, составляющего на данный момент в этой стране 18 % (на Украине — 20 %).

Пример для детского сада С яблоками, грушами, Васей и Машей.

У Васи есть сто рублей на расчетном счете, надо купить яблоки по десять рублей (без налогов, у Маши на рынке) за штуку. Вариант первый: заплатить безналом Маше сто рублей, в том числе 18 руб 15 руб. 25 коп. (18 рублей был бы НДС от 118 рублей - прим. К.О.) — НДС, которые она (или сам Вася, если Маша не является плательщиком НДСа) будет вынуждена перечислить в бюджет. Это будет 84 руб. 75 коп. чистых, соответственно, 8 яблок и 4 рубля 75 копеек сверху. Вариант 2. Вася Обналичивает у Гоги свои 100 руб под 8 % (хотя, при большом желании, Вася мог бы найти и за 4 %), получает 92 рубля. Покупает те же яблоки за черный нал, получается 9 штук и два рубля идут Васе на пиво. Иногда, впрочем, и на взятку продавцу, чтобы он продал за наличные, что реже, ибо Маша тоже любит не платить налоги на прибыль, получая черным налом.

Существуют более экзотические схемы: заключаем договор на поставку яблок, прописываем там различные кары за задержку платежей, за не взятый со склада товар, за разрыв договора итого на 90р. Не выполняем все условия платим за нарушение договора 90р, 2 рубля отдаем по черному, и получаем те же 9 яблок. Стремно, ибо ну очень криво выглядит, прямо так и вылезает из общего фона.

Как оно выглядит в реале

Финансовый директор звонит в знакомую контору и говорит — можно мы вам кинем деньги? Контора отвечает — давайте, на счет ООО «Вектор-9000». Финдир звонит главбуху и говорит — киньте стоициот тысяч рублей Вектору-9000, по договору поставки леса. Или там юридическая, аудиторская, ИТ помощь. Бухгалтерия проводит платеж.

Через день финдиректор снова звонит в обналичку и спрашивает, — Пришли к вам деньги?

Можно приезжать? Обналичка уверенно отвечает, — денег пока нет Приезжайте. Директор вызывает шофера и охранника.

Попетляв по мелким улочкам, машина останавливается во дворе какого-то жилого дома. Финдиректор с портфелем подходит к неприметной стальной двери сбоку подъезда и звонит. Щелкает замок и он заходит, закрывая за собой дверь. Замок щелкает ещё раз, затем открывается внутренняя стальная дверь. За ней небольшой коридор бывшей жилой квартиры. В нем пара крупных ребят и менеджер. Менеджер здоровается, проводит директора в комнату. В комнате стоит стол, на нем купюросчетная машинка и УК РФ УФ-лампа для проверки купюр. Менеджер уходит и возвращается со свертком и папкой. В свертке чёрный нал. Директор пересчитывает и проверяет бабло в присутствии менеджера, кладет его в портфель. Из папки менеджера появляется накладная и счет-фактура на поставку леса ООО «Вектор-9000». Директор расписывается где положено и забирает свой экземпляр, звонит охраннику чтобы встретил у двери, прощается и уходит. Крупные ребята провожают его до двери. Он садится в машину и едет на фирму, где бабло перекочевывает в сейф. Всё, выдохнули, теперь в кабак!

На следующий день накладная и счет отправляются в бухгалтерию, а менеджер по закупкам получает полчемодана бабла, на которое он покупает лес на ближайшем оптовом складе. Налоговая всё понимает, но сделать ничего не может — фирма купила материалы у ООО «Вектор-9000», вот материалы, вот документы. Оставшийся черный нал фасуется по конвертикам и выдается сотрудникам.

Иногда в реале встречаются личности вообще не имеющие никакого формального отношения ни к юридическим лицам, ни к гражданству РФ, однако умудряющиеся зарабатывать неплохое бабло оперируя только лишь фирмами-однодневками типа «Вектор-9000» предоставляемыми недобросовестными банками, такие личности просто не знают, что надо ходить в налоговую с фальшивыми документами выписанными на подложные паспорта, по этому к ним не приходит никакой ОБЭП. Работников указанные выше личности нанимают без трудовой книжки и договора, потому что быдла полно, а замкадышей еще больше и их не жалко.

Технология

Обычно все проводится через какую-то помойку. Либо через очередное карманное ООО Вектор, либо через помоечный банк. Часто используется и то и другое сразу, а сверху еще заполировать каким-нибудь благотворительным фондом и международным контрактом. Встречаются и более экзотические схемы, типа страхования жизни или поставок.

Поток делится на два пути — самопальный и организованный. При самопальном все эти помойки организуются самим владельцем бабла, и риски взятия за жопу несет тоже он. Зато он и не делится ни с кем, только несет необходимые технические затраты. Организованный — процесс отдается на аутсорс, обычно какому-то финансовому жуку из банка, риски практически полностью переходят на него (владелец бабла делает вид что он тут совершенно ни при чем, ничего не знает, оплачивает договора безналом и что там потом это ООО «Ромашка» делает — его ниипет ни разу), но за это приходится платить. Когда-то такой банковский внешний обнал стоил всего 2 %, сейчас подорожал.

Понятно, что все риски и проблемы такого пути никуда не деваются, а всего лишь переводятся от основной конторы в подобные помойки. И если ООО «Ромашка» может быть как создано, так и утоплено в юридической пучине без особого труда, то с банками ситуация тяжелее — создать банк достаточно дорого и сложно, утопить тоже не за пять минут делается. Поэтому для банков это весьма специфическая и особая форма деятельности, обычно проводимая в форме «поджог банка». Не физически, конечно, никто не бежит с керосином и спичками, а просто берется тихо прогорающий банк с чистой стоимостью (имеющееся бабло минус долги минус светящиеся впереди проблемы) близкой к нулю, и ему устраиваются быстрые, но пышные похороны: месяца за два, пока ЦБ и прочие органы чухнутся (не, ну понятно что кому надо при этом дается сколько положено, но даже с взятками оттянуть неизбежный конец надолго не удастся), через банчок

прокручиваются миллиарды. Потом, разумеется, банчок закрывается, но к этому моменту кроме зицпредседателя и заблеванного факса в нем уже ничего нет. Всех потерь — первоначальная стоимость такого банка, вся прибыль — проценты от миллиардов, то есть ПРОФИТ неплох.

Риски

Разумеется, не без них. В основном — анальные кары со стороны кровавой гребни, у которой таким образом бабло вынимают прямо, можно сказать, из собственного кармана. Вплоть до налоговых наездов на основании «недобросовестности контрагентов», что вообще говоря ни в какие законы не лезет — какое дело мне, независимому экономическому субъекту, до того что творит мой независимый (и ведь часто реально независимый, см. выше насчет аутсорса) контрагент? Второй основной риск — возможность злобного кидка на всех стадиях процесса, ну то есть безнал в начало цепочки запускается исправно, а вот на выходе могут быть варианты, вплоть до полного облома как с налом, так и с правильными документами. Стоит отметить, что неправильно оформленные документы являются злом куда меньшим, чем кидок, так как правильно их переоформить самостоятельно, заказав в «Печати и Штампы» копию печати Фирмы «Вектор-9000» (или подобной) по оттиску с неправильных документов, никакого труда не составляет.

На самом деле бороться с «кидкой» вполне реально — используя не полностью «черные» однодневки под 3 %, а более-менее стабильные конторки, пусть и с более высоким %. Дело в том, что помимо перечисления бабла и договора или счета — сие должно еще закрываться актом который подписываете вы же. В одной руке акт — в другой — бабло. Иначе — косим под ошибочный платеж и возвращаем безнал. Условие — опять-таки чтобы обналка держалась хоть полгода-год (ну и сумма чтоб не очень большая — большую лучше раскидать частями по контрагентам, плюс сделать превышение при закупке оборудования у «белых» фирм, забрав откат).

Как с этим бороться

Все операции с безналичными деньгами оставляют след, найти его — дело техники. Вопрос лишь в затратах и регламентах, которые определяют глубину финансовых раскопок. Если потребуется, налоговая вытащит из глубин вашей бухгалтерии даже принтер, который в 95 году провели как МБП вместо Оборудования!

Итак, обналичка. Как определить, что предприятие ею пользуется? Во-первых, такое предприятие платит сотрудникам сравнительно низкие зарплаты — часть идет в конверте. Ожидаемый уровень зарплат легко посмотреть хоть по сайтам, хоть по газете «Работа для вас». Во-вторых, такое предприятие имеет контрагента (поставщика, подрядчика), которому платит существенные суммы, причем такой контрагент меняется в каждом квартале. Больше квартала фирма-прикрытие обналички редко живет, стремно.

И что теперь делать? С предприятием — ничего. Ну, можно сделать обыск, найти чемодан неучтенного бабла, если очень хочется, арестовать счета... но зачем это надо? Ведь цель — заставить предприятие платить налоги, а не прикончить его. Поэтому закрывать надо в первую очередь обналичку. А клиентов её оштрафовать. Не обязательно за то, в чем они действительно виновны, ибо реальные грехи закапывают глубоко. Но у всех есть мелочи, которых можно нарыть столько, сколько нужно.

Конечно, снизить налоги и искоренить проебывание собранных не приходит в голову никому.

Тем не менее. Физлицо-предприниматель

Но на самом деле закрывать именно обналичку-то и не хочется, потому что ее владельцы кому надо исправно откатывают, держат в доле, греют и т.д. и т.п. Вот и получается борьба нанайских

мальчиков, приводящая не к обелению местных гешефтов а наоборот все к большему их почернению, чтоб ни одна государственная морда не докопалась до истины. Идет все бОльшее разделение белой (специально покрашенной, ага, с зряплатами на карту и закупкой строго по безналу и ниипет никого что надо купить прямо сейчас, а по безналу поступит через неделю) и абсолютно черной (чемоданами) частью бизнеса. Максимум что удастся — уменьшилось количество самопальных обналов, все больше отдается на аутсорс, несмотря на цену.

Метод широко используется на Украине (бывш. Киевская Русь). Предпринимателя регистрируют быстро, налог невысок (можно выбрать 200 грн/мес или 10 % (учим матчасть - 10% от валового дохода в Украине это для ООО - неплательщика НДС, физлица к сему явлению отношения не имеют)), однако количество проходимого бабла ограничено (500тыщ грн/год), вследствие чего в скором времени страна будет состоять из предпринимателей чуть менее чем полностью. Особо популярны виды деятельности типа «предоставление консультаций».

Алсо, используется для оптимизации налогов при выплате зарплаты. Полный пакет налогов на зарплату составляет чуть больше чем 50 %. Несмотря на то, что ФЛП не являются плательщиками НДС, и его придется таки заплатить (на Украине он составляет 20 %, а в России 18 %), схема позволяет срезать все остальные «зарплатные» налоги.

Политической основой для подобной налоговой дыры является громко и победно заявленное партией и правительством «снижение подоходных налогов с населения» (что с одной стороны позволяет нарубить политических очков на лохах, а с другой, перенося налоговую нагрузку на юридические лица, напрочь повывести и идею «нет налогообложения без представительства» — итога двойной политической профит!), путем переноса бОльшей их части из НДСФЛ в какие-то странные и не имеющие мировых аналогов ЕСНы/страховые взносы/прочую белиберду, почти везде.

Источник статьи : <http://valuta.so>

Статья 3

Московский предприниматель Олег сидел за рулем припаркованного на окраине города автомобиля и нервно посматривал в зеркало заднего вида. Вскоре он увидел неприметный грязный кроссовер, который поравнялся с автомобилем Олега и остановился. Тонированное боковое стекло кроссовера опустилось. Олег тоже открыл свое окно, и через несколько секунд ему на колени упала сумка с деньгами. Внедорожник тем временем быстро скрылся за углом. Олег, подобрав деньги, тоже дал по газам. Пересчитывать наличность на месте он не стал: «служба доставки» до сих пор сбоев не давала. К тому же он мог предъявить претензии организаторам подпольной сети по обналичиванию, используя специальное программное обеспечение.

Эта история, произошедшая осенью 2013 года, иллюстрирует работу системы обналичивания денежных средств, услугами которой пользуются тысячи предпринимателей. Как устроена одна из подпольных сетей Москвы по обналичиванию денег. Как работает система, которая приобрела, по признанию служащих Центробанка, макроэкономический масштаб?

Кровь экономики

Незаконным бизнесом по превращению безналичных денег в перетянутые резинками пачки купюр занимаются, по данным МВД, сотни обнальных организаций, в том числе банков. Неучтенная

наличность нужна предпринимателям для взяток и откатов, для выплат зарплат сотрудникам в конвертах и ухода от налогов. Бывший председатель Центробанка Сергей Игнатьев оценил объем рынка обналички в 500 млрд рублей в 2012 году. Основной интерес к наличным проявляют строительные компании и малый бизнес. В последнее время, по данным МВД, центр незаконных операций перемещается из Москвы в регионы, а поставщиками наличных денег, как и прежде, становятся вещевые, строительные и продовольственные рынки и компании с большим объемом наличной выручки, например транспортные и торговые.

Центробанк, Росфинмониторинг, а также МВД и другие силовые структуры борются с обналичкой с переменным успехом. В 2013 году власти перешли в активное наступление. «Пять лет назад я мог заказать и тут же получить наличными \$10 млн, а сейчас не больше \$2 млн», — рассказывает финансист, не раз выступавший звеном в цепочке по обналичиванию. Руководитель федерального информационного центра «Аналитика и безопасность», майор полиции в отставке Руслан Мильченко говорит, что количество обнальных площадок и банков начало сокращаться в 2009 году, когда появился политический запрос от руководства страны: спецслужбы должны взять под контроль денежные потоки, участвующие в сомнительных операциях. «Теперь крупную сумму просто так не обналичишь, — рассказывает на условиях анонимности финансист. — Такую транзакцию не спрячешь, ведь Росфинмониторинг научился анализировать поступающую к нему информацию и быстро отследить \$10 млн для него больше не проблема».

Сеть. Проверка

Олег владеет небольшим агентством по организации корпоративных мероприятий и вечеринок. Однажды — дело было летом 2011 года — ему потребовались наличные — несколько сотен тысяч рублей. Для предприятий малого бизнеса это весьма существенная сумма. Он обратился к знакомым и, заручившись двумя обязательными рекомендациями, отправился на встречу с представителями сети по обналичиванию. Собеседование проходило совсем не в духе шпионских фильмов в забегаловке без названия на окраине города, а в респектабельном офисном центре на северо-западе Москвы. Здесь расположен один из офисов компании со штатом из нескольких десятков человек во главе с представительным генеральным директором. Олег категорически отказался рассказать Forbes, под каким прикрытием работает фирма, но ее основная деятельность никак не связана с официальной. Обналичка — вот настоящий бизнес, приносящий организаторам подпольной сети миллионы долларов.

На встрече Олег подробно рассказал двум представителям сети о своем бизнесе, показал типовые договоры, назвал основных заказчиков и контрагентов. Подозрений он не вызвал, но на первом этапе получил всего лишь реквизиты нескольких компаний, схожих по профилю с его бизнесом. Счета у них были открыты в небольшом банке, его название Олег не раскрывает, но именно этот банк сеть использует как основной. От имени этих фирм Олег время от времени заключал договоры со своими заказчиками, они перечисляли ему деньги за оказанные услуги, а он их снимал в наличной форме. Комиссионные за услугу были чуть меньше 10%.

Первое время организаторы сети присматривались к новобранцу, полностью ему не доверяли, поэтому наличные он получал в чужом автомобиле, припаркованном в людном месте. «Я сел в машину, незнакомый мужчина положил на сиденье пакет с деньгами, не передавая его из рук в руки, — рассказывает Олег. — Я просто забрал деньги и вышел из автомобиля».

Мастер обналичивания

До недавнего времени флагманом обналичивания был Мастер-банк, лишившийся лицензии в ноябре 2013 года, а до этого выдававший около 1 млрд рублей в день. По словам замначальника управления Следственного департамента МВД Павла Сычева, обычно в делах об обналичивании банки играют пассивную роль, они лишь открывают расчетные счета по заявлению фирм-однодневок, однако в случае с Мастер-банком все было намного сложнее. «В течение последнего года банк способствовал обналичиванию средств по сомнительным основаниям на сумму не менее 200 млрд рублей и допустил свыше 100 нарушений действующего законодательства», — сказал Forbes зампред ЦБ Михаил Сухов. Если исходить из оценок рынка, озвученных экс-председателем Центробанка Сергеем Игнатьевым, получается, что доля Мастер-банка на этом рынке достигала 40%.

По сути Мастер-банк был холдинговой структурой и управлял сетью меньших по размеру банков-партнеров, где были открыты счета более 200 фирм. Специальные сотрудники занимались открытием и ведением лицевых счетов физлиц, на которые фирмы-однодневки перечисляли деньги — якобы «зарплату», «кредиты» и «средства от продажи ценных бумаг». По данным ЦБ, количество таких счетов достигало двух тысяч.

Основным звеном в схеме обналичивания через Мастер-банк была его обширная сеть из 3500 банкоматов (третье место в стране). «Фирмы-однодневки перечисляли на счета граждан — клиентов Мастер-банка средства по договорам займа, и они до конца того же дня обналичивали эти средства в банкоматах банка», — говорит Михаил Сухов. По словам Мильченко из информационного центра «Аналитика и безопасность», банкоматы Мастер-банка в аэропортах были заряжены купюрами по €500, а лимиты при снятии зарплаты или кредита наличными могли отсутствовать.

Впервые Мастер-банк попал в поле зрения МВД в 2007 году. Тогда было возбуждено дело в отношении четырех сотрудников Мастер-банка и Банка проектного финансирования (лицензия отозвана в декабре 2013-го). В итоге они были осуждены за незаконную банковскую деятельность, которой занимались с июля по сентябрь 2006 года. С тех пор банк стал фигурантом шести уголовных дел. По двум из них вынесены приговоры, два закрыты и по двум следствие продолжается.

Председатель правления и основной собственник Мастер-банка 64-летний Борис Булочник имеет статус подозреваемого, рассказал Forbes источник в правоохранительных органах. Он покинул страну и, по некоторым сведениям, находится в Израиле. Кроме банка семья Булочник владеет Дмитровским заводом фрезеровочных станков, торговым центром в Москве, Жостовской фабрикой декоративной росписи и строит несколько коттеджных поселков. По оценке собеседников Forbes, свое состояние Булочник сколотил на сомнительных, но высокодоходных операциях. Доходность обнала превышает доходность даже розничного банковского бизнеса, говорит руководитель группы по оказанию услуг в области комплаенс КПМГ в России и СНГ Дмитрий Чистов.

«Маржинальность обычного банковского бизнеса стала очень низкой. И куда деваться банкирам? — рассуждает совладелец банка «Смоленский» Павел Шитов. — И когда к ним приходят какие-то странные люди и предлагают доходный бизнес, многие соглашаются». По данным Агентства по страхованию вкладов, банк «Смоленский» зарабатывал именно на сомнительных операциях.

Шитов это отрицает. Лицензия у банка была отозвана в декабре 2013 года.

Сеть. Софт

Примерно через полгода после знакомства с людьми из подпольной обнальной сети предприниматель Олег, проведя несколько простых сделок по обналичиванию, вышел на более высокий уровень. Он получил флешку со специальной программой, существенно расширяющей возможности клиента. Для запуска софта необходим доступ в интернет, вся информация шифруется и хорошо защищена от взлома. Серьезные клиенты обнальной сети запускают программу из движущейся по МКАД машины, используя мобильный модем. Почему так сложно? Исключительно по соображениям безопасности: соты постоянно меняются, а вместе с ними и IP-адрес, и отследить компьютер практически невозможно. После пользования софтом клиенты, по словам Олега, просто выбрасывают модем в воду. И следов не найти. Сам он, правда, к таким мерам предосторожности не прибегал — масштаб операций не тот.

Какие возможности предоставляет сервис на флешке? Софт позволяет клиенту выбирать по коду ОКПО свой вид деятельности, например производственную, строительную, торговую, рекламную компанию и т. д. Одновременно клиент указывает один из трех уровней «чистоты» компании, предлагаемой для операций по обналичке. У «белых» компаний есть реальный, а не подставной генеральный директор, офис, сайт, они сдают налоговую отчетность. Такая компания с большой вероятностью пройдет встречную налоговую проверку и не вызовет вопросов у контрагентов. Срок жизни «белой» фирмы может достигать нескольких лет. «Серые» компании тоже сдают отчетность в налоговую, но директорами и бухгалтерами там числятся, как правило, бродяги, алкоголики и люди, потерявшие паспорт. «Черная» компания ничего никуда не сдает, это классическая фирма-однодневка, зарегистрированная по украденному паспорту.

И наконец, самая важная опция в меню программы на флешке — выбор услуги, или способ обналички. Помимо классического обналичивания (перевел безналичные — получил пачки денег) можно, например, выбрать схему с векселем на предъявителя или даже перевод денег за рубеж. Поставив в нужных местах три галочки (вид деятельности, «чистота» компании и услуга), участник сети нажимает кнопку «ок» и тут же получает на выбор несколько компаний. Олег с самого начала выбрал несколько «белых» фирм и в среднем раз в два месяца получает наличные. Эти фирмы использует не только он, но и другие участники сети. По оценке Олега, через одну из компаний прогоняют сотни миллионов рублей, обороты по счету он тоже видит с помощью программы на флешке. «Если судить по объему денег, я давно должен быть миллиардером», — иронизирует бизнесмен. Впрочем, сам он может лишь перечислить деньги на счет этой компании, но доступа к счету у него нет.

Сломанные «зажигалки»

Масштабное обналичивание более десяти лет было главной специализацией Мастер-банка. Банк фактически превратился в уникальную финансовую организацию. Однако гораздо чаще в крупных операциях по обналичке замешаны так называемые одноразовые банки. Еще недавно такой банк можно было купить по цене лицензии — за \$1 млн, а потом в течение короткого промежутка времени обналичивать через него по \$300–400 млн в месяц. После этого, как правило, ЦБ быстро отзывает у банка лицензию, но к этому времени он уже не нужен владельцам. На профессиональном жаргоне это называется «поджечь банк».

Широкой общественности о «банках-зажигалках» стало известно из открытых писем банкира Алексея Френкеля, в 2008 году он был приговорен к 19 годам заключения как заказчик убийства первого зампреда ЦБ Алексея Козлова в 2006 году. По логике Френкеля, Центробанку выгодно существование таких банков, ведь отзывая у них лицензии, регулятор отчитывается о борьбе с отмыванием.

Аналогичные заявления делал предправления «сожженного» банка «Интелфинанс» Михаил Завертяев. В ноябре и декабре 2007 года он предупреждал ЦБ и правоохранительные органы о захвате банка рейдерами и подготовке ими операции по выводу денег за рубеж с использованием поддельных подписей. Вскоре после этого Завертяев был избит прямо в банке и два месяца провел в Институте скорой помощи им. Склифосовского. За это время из банка вывели 11,5 млрд рублей, из них две трети было обналичено. ЦБ провел проверку в «Интелфинансе» в конце декабря 2007-го, а лицензию отозвал 17 января 2008-го. Представители надзорного блока ЦБ объясняли медлительность новогодними каникулами и сложностью схемы: деньги «для покупки ценных бумаг» выдавали фирмам-однодневкам через кассу, которая пополнялась от продажи наличной валюты.

Как только Эльвира Набиуллина была назначена председателем ЦБ в июне 2013-го, она пообещала заняться профилактикой подобных схем. В сентябре 2013-го ЦБ в официальном письме сообщил, что будет отзываться лицензии у банков с объемом сомнительных операций, превышающим 5% от оборотов по счетам клиентов, или 5 млрд рублей. Стоимость банковских лицензий подскочила до \$3–4 млн, «сжигать» банки стало менее прибыльно и намного опаснее. В итоге, по оценке Набиуллиной, более 50 банков, к которым были претензии ЦБ, прекратили сомнительные операции. Банкиры иронизируют, что за борьбу с обналичкой Набиуллину нужно наградить медалью «За взятие Мастер-банка».

Сеть. Чат

С помощью флешки Олег может не только выбрать подходящую компанию и способ обналички, но и получить полезную информацию или самостоятельно отправить запрос администратору. Программа обеспечивает доступ в общий чат, где, например, можно попросить консультацию юриста или заказать доставку наличных. Время от времени в системе появляются информационные сообщения для всех участников — от поздравлений с Новым годом до писем вроде «на этой неделе по всем вопросам, связанным с техниками (фирмами-однодневкам. — Forbes), обращаться по телефонам... Катя и Мария».

В сети никто не использует настоящие или даже вымышленные имена — только логины и никнеймы. «Звонишь по указанному номеру, называешь свой логин, тебе назначают место и время встречи», — рассказывает Олег. Мобильные телефоны для связи постоянно меняются.

Курс обналички указан в окошке сверху экрана, здесь же указан внутренний курс конвертации, ведь при желании любой участник системы вместо рублей может заказать и получить доллары. По словам Олега, конверсионные операции внутри сети не выгоднее, чем в обычном банке. Курс обналички плавающий и, как курсы валют и фондовые индексы, чутко реагирует на экономические новости, особенно в банковской сфере. И нередко, по словам Олега, резкий рост происходит накануне важных событий, видимо, у организаторов подпольного бизнеса есть инсайдерская информация. В ноябре 2013-го за день до отзыва лицензии у Мастер-банка курс обналички вырос на несколько процентных пунктов и не падал до Нового года, достигнув 10% от безналичной суммы. По мнению Чистова из КППМГ, стоимость обнала выросла именно из-за вынужденного ухода с рынка флагмана индустрии, предлагавшего низкие цены на услуги.

Дополнительный сервис, например консультации или доставка наличных, оплачивается отдельно — это еще 4–5% от безналичной суммы.

По оценке Национального института системных исследований проблем предпринимательства (НИСИПП), в период президентства Дмитрия Медведева в 2008–2012 годах доля обналичивания в обороте малых предприятий практически не менялась и оставалась на уровне 17–18%, а доля взяток чиновникам и выплат «крышам» составляла около 8% и 6% соответственно. Сейчас же из-за усиления административного давления на бизнес и стагнации экономики многие предприниматели уходят в тень, чтобы хоть как-то компенсировать стремительное падение доходов.

Вице-президент НИСИПП Владимир Бувев ожидает в 2014 году существенного роста рынка обналички. Спрос рождает предложение, и цены на конкурентном рынке падают. В конце февраля 2014 года курс обналички опустился примерно до 7%. Рецессия наступает.

Заключение

Надеемся, что информация в Нашем исследовании оказалась для Вас полезной и интересной.