

Ермаков Алексей Алексеевич

преподаватель

ФКОУ ВО «Самарский юридический институт ФСИН России»

г. Самара, Самарская область

ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК СПОСОБ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ, А ТАКЖЕ ХИЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в статье рассматриваются способы возможного обналичивания денежных средств с целью уменьшения налогооблагаемой базы организации и соответственно уклонения от уплаты налогов. Кроме того, автором рассматриваются некоторые способы обналичивания денежных средств в организации, с целью их хищения.

Ключевые слова: организации, налоги, налогообложение, наличка, обналичивание, денежные средства, уклонение от уплаты налогов.

Существует значительное количество способов непосредственного обналичивания денежных средств (оснований для снятия денежных средств со счета) с целью уклонения от уплаты налогов.

Ученые пытаются классифицировать эти способы. Такие классификации в основном носят теоретический характер, но могут использоваться для изучения этого явления.

Снятие денежных средств может происходить непосредственно в кассе организации, денежные средства которой необходимо обналичить.

Проблема для лиц, обналичивающих денежные средства в том, что Центральный банк Российской Федерации подробно регламентирует правила и основания наличных расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также между ними и физическими лицами.

Во-первых, наличные расчеты можно осуществлять не со всеми денежными средствами, находящимися в кассе, а только с денежными средствами,

поступившими в кассу по основаниям, перечисленным в абзаце 2 части 1 Указаний Банка России «О правилах наличных расчетов» (далее Указания).

Денежные средства, поступившие в кассу по иным основаниям, сначала должны быть зачислены на расчетный счет организации, а уже затем они могут быть сняты со счета для необходимых расчетов.

Во-вторых, существует ограниченный перечень целей, на которые можно направить наличные денежные средства, находящиеся в кассе организации. Этот перечень содержится в части 1 Указаний и состоит из 10 абзацев. Среди них: – выплата работникам заработной платы и иных социальных выплат; – оплата товаров, работ, услуг; – выдача наличных денег работникам под отчет и др.

В-третьих, существует лимит расчета наличными денежными средствами. Наличные расчеты между участниками наличных расчетов не могут превышать сумму в 100 тысяч рублей по одному договору. По ряду операций существуют иные лимиты. Исключение составляет снятие наличных денежных средств индивидуальным предпринимателем на собственные нужды, а также оплата договора, исполнителем по которому является физическое лицо. Если организация приобретает товар у физического лица и рассчитывается с ним наличными из кассы, то последнему достаточно расписаться в расходно-кассовом ордере.

Сотрудники организации вправе получать подотчетные средства наличными в кассе. Возможен перевод подотчетных средств со счета организации на банковскую карту, в том числе на зарплатную карту работника. Подотчет денежные средства выдаются на «административно-хозяйственные расходы», которые включают в себя расходы на хозяйственные нужды организации (почтовые расходы, расходы на связь), командировочные расходы (оплата проезда, проживания, суточные), представительские расходы (организация встреч, питания, оплата услуг переводчика).

Трудность в использовании средств подотчет заключается в узком перечне, на который могут быть выделены денежные средства, небольшие суммы, затрачиваемые на эти цели, необходимость отчетной документации (билетов, чеков и т. д.).

Для придания вида правомерности обналичивания денежных средств (и правомерности деятельности организации) может осуществляться предварительный перевод денежных средств на расчетный счет другого (третьего, четвертого и т. д.) юридического лица с последующим их обналичиванием.

Деятельность по обналичиванию денежных средств насколько бурна и не нова, что ученые (и налоговые органы) классифицируют юридические лица, вовлеченные в эту деятельность, рассматривают их эволюцию, периодически дополняя и конкретизируя их признаки [1, с. 62].

«Фирмы-однодневки» – их использование носит массовый характер, они, как правило, не ведут никакой бухгалтерский учет, если и сдают, то нулевую отчетность, остатки денежных средств со счетов сразу же обнуляются, нет собственных ресурсов, производственных помещений и офисов.

«Ландроматы» – имеют признаки действующей компании, ими сдается отчетность в налоговую, налоговые платежи носят низкий уровень, отсутствуют реальные офисы и активы.

«Технические компании» – присутствует «внешняя оболочка» функционирующего юридического лица – существует реальный офис, сотрудники, осуществляются затраты на поддержание имиджа.

В цепочке по переводу денежных средств, предназначенных для обналичивания, могут быть юридические лица, которые ведут реальную предпринимательскую деятельность, но эта предпринимательская деятельность не имеет никакого отношения к этим денежным средствам, проходящим через ее счета.

На признаки, по которым можно вычислить организации, причастные к незаконному обналичиванию денежных средств, систематически указывает Федеральная налоговая инспекция РФ в своих нормативных актах, а также указывают суды в решениях.

Помимо указанных признаков, к ним относятся также: массовость учредителя и (или) руководителя (одни и те же лица являются учредителями и (или) руководителями многочисленных юридических лиц), массовость адреса регистрации (по одному адресу зарегистрированы пять и более юридических лиц),

темпы роста расходов опережают темпы роста доходов, многократны смены налоговых инспекций, ценовые отклонения по сделкам, отсутствие персонала или низкий уровень зарплат, наличие фактов порчи, утраты, уничтожения документов и пр.

«Фирмы – однодневки» регистрируются, как правило, на подставных лиц, и после того как с их счетов снимаются крупные суммы денежных средств, перестают существовать. А вот фирма, денежные средства которой обналичиваются, ведет реальную деятельность и имеет реальных учредителей и руководителей. Эти лица не желают быть привлеченными к ответственности за обналичивание денежных средств и различными способами пытаются завуалировать незаконность перевода денежных средств. Для чего создается фиктивный документооборот.

Самым распространенным способом/основанием перевода денежных средств со счета организации является составление фиктивного гражданско-правового договора. У разных договоров имеется разная «степень проверяемости». У договора купли – продажи материальных ценностей высокая «степень проверяемости». Такие материальные ценности должны быть поставлены на баланс организации. Проверяющие могут потребовать их предъявить. А вот по договору купли – продажи скоропортящихся товаров, предмет договора спустя определенное время проверить невозможно. Выполнение договоров по предоставлению консалтинговых услуг, клининговых услуг, текущему ремонту подтверждаются актом выполненных работ и затруднительны в проверке. Если к акту выполненных работ по договору на приобретение интеллектуальной собственности (ноутбук) приложить какую – либо специализированную документацию, то ее проверка на оригинальность будет невозможна без исследования с участием специалиста.

Другим способом перечисления денежных средств является включение в реальный договор завышенной цены. Исполнение по таким договорам осуществляется минимальное, а денежные средства переводятся в значительно больших размерах.

Организация может заключить договор долгосрочной поставки или договор долгосрочной купли-продажи товаров на условиях предоплаты. По таким договорам организация осуществляет перечисление денежных средств, а его исполнение предусмотрено через несколько лет, либо частями с большими временными промежутками. Что делает затруднительным проверку реальности этого договора. А к моменту его исполнения, организация может быть уже ликвидирована.

Гражданско-правовой договор может содержать условия о штрафе или пени за его неисполнение. Организации заключают договор, который не собираются исполнять, и прописывают в договоре крупную сумму штрафа за его неисполнение. После наступления срока выполнения договора, у организации, не исполнившей договор, появляется обязанность перечислить денежные средства в качестве уплаты штрафа.

Денежные средства могут быть переведены в качестве благотворительности в организации социальной направленности, в которых происходит последующее обналичивание денежных средств.

Для придания видимости правомерности перевода крупных сумм денежных средств используются акты государственных органов. Для этого между организациями заключается фиктивный договор займа. После наступления срока исполнения договора, организация-кредитор обращается в суд с иском о взыскании денежных средств. Организация-должник признает иск. Суд выдает исполнительный лист и судебные приставы-исполнители принудительно перечисляют денежные средства со счета одной организации на счет другой.

Такая схема активно использовалась для вывода денежных средств за пределы Российской Федерации. Вся описанная схема выполнялась на территории иностранного государства. Поручителем по договору займа выступало юридическое лицо, находящееся на территории РФ. В случае невозможности организации – должника возвратить заемные денежные средства, суд взыскивал их с поручителя и денежные средства перечислялись на счет юридического лица, находящегося за пределами РФ.

Фиктивный долг может погашаться через депозитный счет нотариуса или путем предъявления исполнительной надписи нотариуса.

Другим основанием перевода денежных средств с «административным участием» является удостоверение комиссии по трудовым спорам о наличии у работодателя задолженности перед работником по заработной плате. Такое удостоверение является исполнительным листом и предъявляется в банк для перечисления денежных средств на счет физического лица [2, с. 60].

Обналичивание денежных средств возможно с использованием ценных бумаг. Например, таких как вексель. Для этого организация, желающая обналичить денежные средства, переводит в банк необходимую сумму денег. Банк выдает вексель, подтверждающий его обязанность выдать указанную в нем сумму и на указанных в нем условиях. Через некоторое время организация передает вексель дружественному физическому лицу, которое предъявляет вексель в банк и получает наличные денежные средства.

Организация может заключить соглашение об уступке физическому лицу права требования долга. Хотя имеется реальная возможность получить денежные средства на счет организации, их получит физическое лицо наличностью.

Расширение рынка криптовалют, предоставляет лицам, занимающимся незаконным обналичиванием денежных средств, дополнительные возможности. Обусловлено это дистанционным характером совершения транзакций, их высокой скоростью, трансграничным характером, анонимностью.

Карточный способ обналичивания денежных средств, как правило, используется не для уклонения от уплаты налогов, а для хищения денежных средств организации (чаще бюджетной). Для этого в банке оформляются карты на лиц, которые фиктивно числятся в организации, но получают заработную плату. После перечисления заработной платы денежные средства обналичиваются с карт.

Происхождение наличных денежных средств. Учитывая, что в банках существует лимит и комиссия за снятие наличных денежных средств, у лиц, занимающихся незаконным обналичиванием денежных средств, наряду с денежными средствами, снимаемыми со счета организации, существует потребность в иных

6 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

каналах поступления наличности. Ее источником являются рынки – продовольственные, вещевые, а также терминалы оплаты. В 2009–2011 годах был популярен способ обналичивания денежных средств путем их перевода со счета организации физическому лицу в почтовое отделение ФГУП «Почта России».

Способы возврата наличных денежных средств. Наличные денежные средства могут возвращаться любыми известными способами – передаваться лично, с помощью курьеров, банковских ячеек. В большинстве случаев в группах, занимающихся незаконным обналичиванием денежных средств, существуют лица, которые специализируются именно на снятии и доставке наличных денег заказчику. Иногда, таких лиц используют не посвящая в незаконный характер производимых операций.

Список литературы

1. Гармышева А.А. Эволюция «фирм-однодневок» в «технические компании» как способ уклонения от уплаты налогов и обналичивания денежных средств / А.А. Гармышева // Правоохранительная деятельность органов внутренних дел в контексте современных научных исследований: материалы всероссийской научно-практической конференции (Санкт-Петербург, 17 декабря 2021 года) / Санкт-Петербургский университет МВД России. – СПб.: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2022. – С. 62–67. – EDN BFDCFJ.
2. Поляков Н.В. Особенности методики расследования незаконного обналичивания и транзитирования денежных средств: дис. ... канд. юрид. наук / Н.В. Поляков. – Красноярск, 2021. С. 60–62. – EDN PPZDWH