

УДК 336.71.078.3

АНАЛИЗ СХЕМ ПРОВЕДЕНИЯ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НИМИ

Данилов С. С.

*Студент магистратуры,
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,
Ярославль, Россия*

Монин И. Г.

*Студент магистратуры,
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,
Ярославль, Россия*

Тихонова К. А.

*Студент магистратуры,
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова,
Ярославль, Россия*

Аннотация. Работа посвящена обзору методических и статистических изданий Банка России, посвященных раскрытию экономической сущности сомнительных операций клиентов кредитных организаций, действительными целями которых является уход от налогообложения, незаконное обналичивание, вывод денежных средств за рубеж и иные противоправные цели. На основе проведенного анализа сформулированы основные методы по противодействию подозрительной активности клиентов по счетам кредитной организации.

Ключевые слова: Сомнительная операция, незаконное обналичивание, транзит, риск, кредитная организация.

ANALYSIS OF SCHEMES OF DUBIOUS OPERATIONS AND METHODS OF COMBATING THEM

Danilov S. S.

*Master's student,
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,
Yaroslavl, Russia*

Monin I.G.

*Master's student,
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,
Yaroslavl, Russia*

Tikhonova K.A.

*Master's student,
Yaroslavl state University. P. G. Demidov,
Yaroslavl, Russia*

Annotation. The work is devoted to the review of methodical and statistical publications of the Bank of Russia devoted to the disclosure of the economic essence of dubious transactions of clients of credit institutions, the actual objectives of which are tax evasion, illegal cashing, withdrawal of funds abroad and other illegal purposes. On the basis of the analysis the basic methods of counteraction of suspicious activity of clients on accounts of credit institution are formulated.

Keywords: Questionable transaction, illegal cashing, transit, risk, credit institution.

По данным Банка России, за 2018 год вывод денежных средств за рубеж составил – 65 миллиардов рублей, обналичивание денежных средств в банковском секторе – 176 млрд. рублей, объемы сомнительных транзитных операций – 1,3 трл. рублей. В своем отчете ЦБ отмечает ощутимое снижение в 2018 году обналичивания денег в банковском секторе, однако при этом усилился его переток в нефинансовый сектор. Банком России выявлены в значительных объемах сомнительные операции, направленные на безналичную компенсацию наличной торговой выручки, “продаваемой” третьим лицам оптово-розничными компаниями, а также валютно-обменные операции и трансграничные переводы, связанные с обслуживанием теневого оборота денежных и товарных потоков на крупных рынках страны. Рассмотрим структуру сомнительных операций в банковском секторе за 2018 год (рис. 1).



Рис. 1 – Структура сомнительных операций в банковском секторе в 2018 году [1]

С целью управления риском легализации кредитные организации в своей деятельности, связанной с исполнением функций ПОД/ФТ, основываются, в том числе, но не исключительно на действующее законодательство, нормативно-правовые акты, информационные письма Банка России. В соответствии со сложившейся тенденцией в структуре сомнительных операций за 2018 год рассмотрим некоторые методологические материалы ЦБ, являющиеся обязательными для исполнения кредитными организациями в рамках реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Итак, с целью систематизации большого количества различных признаков и видов, ЦБ делит сомнительные операции на 3 вида:

1. Транзитные операции.

Под транзитными операциями понимается перечисление денежных средств своих счетов или со счетов других резидентов, открытых в кредитных организациях РФ, с последующим их списанием, в том числе на счета, открытые в кредитных организациях за пределами РФ.

В Письме от 31.12.2014 года №236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» Банк России характеризует транзитные операции следующими признаками:

- зачисление денежных средств на счет клиента от большого количества юридических лиц с последующим их списанием;
- списание денежных средств со счета осуществляется в короткие сроки (0-2 дней);
- носят систематический характер (как правило, ежедневно);
- операции не вызывают обязанность по оплате налогов;
- налоговая нагрузка по счету не соответствует объемам деятельности[3].

В Методических рекомендациях от 21.07.2017 года № 18-МР Центральный банк рекомендует обращать внимание на клиентов операции, которых имеют признаки «транзита», искусственно завышающих размер налоговых отчислений с расчетных счетов с 0,5% до 0,9% от дебетового оборота по счету, либо незначительно превышающих данное значение [2]. Дополнительно Банк России рекомендует принимать во внимание следующие факторы, рассмотрим основные: отсутствие перечислений заработной платы, НДФЛ, страховых взносов, либо производимые платежи не соответствуют среднесписочной численности сотрудников; «ломка» назначений платежей, отсутствие платежей, подтверждающих ведение реальной деятельности (арендные платежи, закупка канцелярских товаров); резкие увеличения оборотов по счету, «ломка» НДС.

Высокорисковые транзитные операции в 2018 году осуществлялись в качестве продажи денежной наличности торговыми компаниями, переводов незаконно полученных денежных средств на счета и платежные карты физических лиц.

Суть схемы по продаже неинкассированной наличной выручки в том, что экономический субъект осуществляющий деятельность, связанную с розничной торговлей, аккумулирует денежную наличность, не зачисляя ее на расчетный

счет, с последующей передаче иным юридическим лицам. Последние перечисляют эквивалентную сумму организации розничного бизнеса по иным основаниям, не влекущими за собой увеличение налоговой базы, например, «перевод в счет оплаты по договору займа...»

2. Вывод денежных средств за рубеж.

Наиболее популярными формами вывода денежных средств за рубеж можно назвать:

- авансирование импорта (товаров), которые не были в последующем времени получены по импортным контрактам;
- переводы денежных средств по фиктивным операциям с ценными бумагами, займами;
- импорт товаров в рамках таможенного союза, заключенных с резидентами третьих стран, не являющихся членами Таможенного союза, когда ввоз товаров на территорию Российской Федерации должен осуществляться с территориями Республики Беларусь или Республики Казахстан, а денежные средства переводятся на счета, открытые не в банках Республики Беларусь или Республики Казахстан;
- переводы по исполнительным документам.

Рассмотрим признаки судебной системы для вывода денежных средств в теневой сектор экономики (рис. 2).

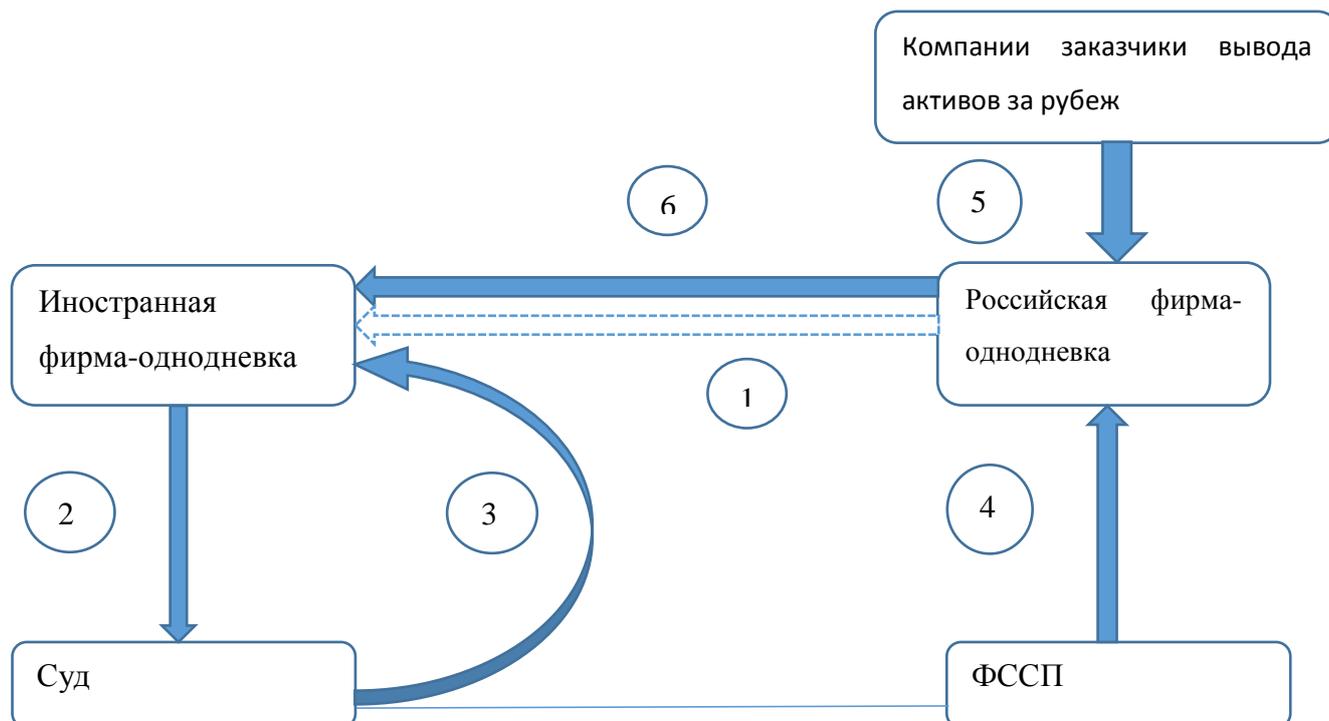


Рис. 2 – Типология использования судебной системы для вывода денежных средств за рубеж

1. Формирование фальсифицированной документации по наличию мнимой сделки, повлекшей за собой образование задолженности резидента перед нерезидентом;

2. Обращение в суд с целью погашения задолженности в судебном порядке;

3. Решение о возмещении в пользу истца денежных средств;

4. Наложение взыскания в рамках судебного акта или через органы ФССП;

5. Перевод денежных средств с целью их последующего обналичивания / вывода за рубеж;

6. Денежные средства со счетов резидента переводятся на основании судебного акта на счета нерезидента.

3. Обналичивание денежных средств.

В части незаконного обналичивания денежных средств наибольший удельный вес относится к выдачам физическим и юридическим лицам. Для этих целей физическими лицами используются дебетовые карты, а также снятия через

кассу банка. Юридические лица аналогично используют корпоративные карты и снятия денежных средств с использованием чековой книжки. Незаконному обналичиванию предшествуют многоэтапные цепочки номинальных организаций с использованием транзитных операций, «ломкой» назначения платежей и НДС, с целью легализации средств.

Признаками фирм-однодневок принято считать: не достоверные сведения в ЕГРЮЛ, массовый руководитель, учредитель (более 10 компаний), регистрация организации в адресе массовой регистрации, на должность руководителя назначено дисквалифицированное лицо, отсутствие информации о фактическом местонахождении организации, непредоставление в ФНС налоговой отчетности, отсутствие в штате персонала, минимальный размер уставного капитала, нетипичные хозяйственные операции и т.д.

Суть схемы с участием "фирм-однодневок" сводится к искусственному включению их в цепочку хозяйственных связей. При этом противоправная цель достигается в результате согласованных противоправных действий налогоплательщика и подконтрольной ему "фирмы-однодневки", которая является формально обособленной от налогоплательщика, что часто, как показывает практика, фактически не соответствует действительности [4].

Все вышеописанные схемы проведения операций являются высокорискованными для кредитных организаций и направлены на уход от налогообложения, незаконное обналичивание, вывод денежных средств за рубеж и иные противоправные цели. В связи с этим Банк России в своих методических материалах рекомендует применять риск-ориентированный подход к таким операциям, запрашивать документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств, оснований для выполнения расчетов, подтверждающие уплату налогов и сборов, а также экономический смысл проводимых операций (полный перечень документов определяется кредитной организацией в зависимости от характера операций). В случае непредоставления

надлежащим образом заверенных документов, опровергающих сомнения, возникшие в ходе проведения банком анализа операций клиентов, ЦБ считает необходимым в отношении таких клиентов принятие следующих мер:

1. реализовывать в отношении данных клиентов право, закрепленное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;

2. в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжения организации о совершении операции, рассматривать вопрос о реализации в отношении нее права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

3. отказывать в приеме от клиента распоряжений на проведение по счету, отправленных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

4. направлять в уполномоченный орган информацию об операциях такого клиента на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Таким образом, кредитным организациям, помимо выполнения профильных операций, в соответствии с Федеральным законом № 115 - ФЗ, необходимо организовать эффективный риск-ориентированный внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем [5]. Данная мера необходима для недопущения вовлечения кредитной организации в проведение сомнительных операций, что отрицательно скажется на ее репутации. В годовом отчете Банк России сообщает о снижении объема сомнительных операций в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 1,2 трлн. руб. (48 %), однако существующие объемы являются существенными и негативно влияют на экономику страны, что, в свою очередь, обосновывает необходимость в повышении эффективности борьбы с ОД/ФТ [1].

Библиографический список:

1. Годовой отчет – 2018 // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_2018%20рус.pdf (Дата обращения 01.09.2019).
2. Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 г. № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»
3. Письмо Банка России от 31.12.2014 г. № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».
4. Письмо ФНС РФ от 31.02.2010 № 3-7-07/84 «О рассмотрении обращения»
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «Противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Оригинальность 77%