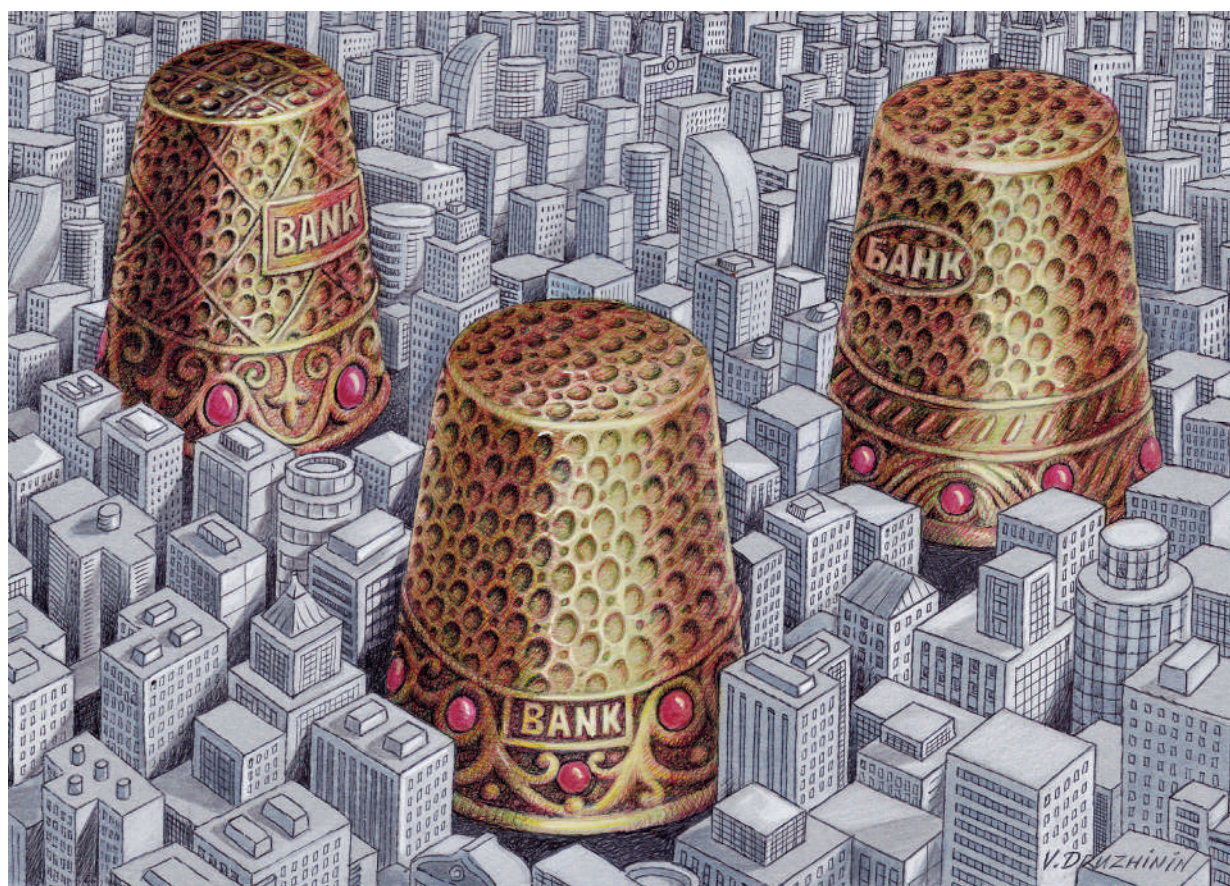


КОММЕНТАРИИ и КОНСУЛЬТАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Небанковское обналичивание

Как это делают нотариусы, приставы и суды



Валентин Дружинин

Еще 5–6 лет назад основным каналом обналичивания средств были банки. Но после того как новое руководство Банка России начало активную борьбу с этим незаконным бизнесом, он начал искать альтернативные варианты. Недавно Росфинмониторинг признал, что не может побороть схемы по обналичиванию с использованием судов, судебных приставов и нотариусов. За 10 месяцев 2019 года объем таких сомнительных сделок достиг 5 млрд руб., что почти в 2,5 раза превышает показатели прошлого года.

Если человек получает на банковскую карту заработную плату, а затем обналичивает ее в банкомате, то такое снятие наличных незаконным не является. Когда клиент оплачивает товары и услуги безналичным способом, то все его траты становятся прозрачными. Банкам и связанным с ними структурам становится видно, какие суммы и на что тратит покупатель. И это не всех устраивает. Рассчитываться с продавцами пластиковой картой или наличными – это выбор каждого конкретного гражданина. Главное, чтобы источник дохода человека был легальным: заработная плата, перечисленная работодателем, или прибыль от ведения собственной предпринимательской деятельности.

Вопросы к гражданину со стороны банков и силовых ведомств могут появиться только тогда,

когда источник его дохода неясен. Допустим, человеку на банковскую карту приходит перевод (чаще всего – на крупную сумму) и он тут же его полностью снимает. Еще одна ситуация, когда индивидуальный предприниматель уплачивает налоги и оставшиеся суммы выдает работникам наличными в виде премий в конвертах.

Также негативно относятся банки к ситуации, когда физическое лицо получает доход за рубежом (например, от сделок с криптовалютами или сдачи недвижимости в аренду) и переводит средства назад в Россию на карту. Такие переводы вызывают подозрение, потому что эти деньги могут быть потрачены на покупку запрещенных законом товаров или уведены из-под налогообложения.

Оплату наличными практикуют и бизнесмены, которые укрываются

от уплаты налогов. У государства нет возможности контролировать доходы и расходы предприятий, не проходящие через счета в банках. Пользуясь этим, некоторые предприниматели ведут «теневую» деятельность, не платят государству налоги и таким образом увеличивают свою прибыль. А бюджет, как следствие, недополучает доходы. Поэтому правоохранительные органы с подозрением относятся к снятию крупных сумм наличными.

Молдавское дело

Офшор-пустышка со счетом в Moldindconbank заключала с другим офшором-пустышкой фиктивный договор займа на сотни миллионов долларов. Гарантом сделки выступал гражданин Молдавии, чтобы разбирательства шли в местных судах. Также поручителями выступали российские фирмы-однодневки со счетами в российских банках, которые тоже участвовали в схеме. Когда офшор-должник допускал просрочку по фиктивному займу, кредитор обращался с иском в молдавский суд

Продолжение на стр. 6

СЕГОДНЯ В НОМЕРЕ:

Если отпуск кончился внезапно

Каждому работнику положен отпуск, однако случается, что сотрудника приходится срочно вызвать на работу. Для него это, как правило, неприятность, для руководителя – необходимость. А вот для бухгалтера – это головная боль. Как досрочный вызов из отпуска отразить в бухгалтерском и налоговом учете, как вернуть излишне выданные отпускные, читайте на **стр. 8**.

От алкоголя одни проблемы

У компании были копеечные задолженности по взносам и пеням перед Пенсионным фондом. Перед получением лицензии на торговлю алкоголем она все долги погасила, но ошибочно указала коды КБК и ОКТМО, в результате получила отказ в выдаче лицензии. Однако пошлину в 60 тыс. руб. она уже заплатила. Суд признал правоту компании и постановил вернуть ей деньги. **Стр. 10**

Неподнадзорные органы

Органы государственной власти – федеральной, региональной, муниципальной имеют равные права с физическими и юридическими лицами в гражданских правоотношениях, но только в том смысле, что они могут вести хозяйственную деятельность. Включению в ежегодный план проверок, которое относится к другим юридическим лицам, они не подлежат. Таковы позиция судов и судебная практика. **Стр. 11**

Как оформить продажу недвижимости

У гражданина в собственности имеется нежилое помещение, которое он собирается продать. Какие действия должны быть произведены и какие документы потребуются обеим сторонам, в случае если покупателем недвижимости выступает юридическое лицо. **Стр. 12**

Около 5 млрд руб.
было обналичено
с начала 2019 года в России
с помощью нотариусов.
Это в 2,5 раза больше, чем в 2018 году.
Всплеск использования документов
от нотариусов для обналичивания
денег произошел во II квартале
2019 года. Тогда объем сомнительных
сделок достиг без малого 2 млрд руб.