***Прокурор разъясняет о незаконном обналичивании денежных средств***

Термин «обналичивание» первоначально являлся сленговым и использовался для обозначения незаконных операций, связанных с получением наличных денег в различных формах, находившихся на счетах юридических и физических лиц.

Чтобы отличить «незаконное обналичивани»е от «законного» нужно понимать содержание незаконной операции по обналичиванию, которое сводится как минимум к нескольким этапам создания видимости легальной деятельности.

Во-первых, незаконное создание юридического лица, как правило, через подставных лиц, не имеющих цели заниматься предпринимательской деятельностью, с использованием расчетных счетов которого будут выводиться денежные средства.

Во-вторых, изготовление распоряжений о неправомерном переводе денежных средств во исполнение фиктивного договора между хозяйствующими субъектами и физическими лицами о поставке товара, оказании услуг и т.п.

В-третьих, незаконная банковская деятельность (банковские операции), как правило, совершаемая физическими лицами по перечислениям денежных средств с комиссией, инкассация денежных средств и т.п.

За каждый из этих этапов Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрена отдельная уголовная ответственность: ст. 173.1 «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица»; ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»; ст. 187 «Неправомерный оборот средств платежей». Последняя одна из более тяжких статей, максимальное наказание по которой - лишение свободы до 7 лет со штрафом в размере до 1 млн. руб.

Указанное в целом можно охарактеризовать как незаконную банковскую деятельность, уголовная ответственность за которую предусмотрена ст. 172 УК РФ, поскольку юридические лица, как правило, обращаются за данными незаконными услугами к так называемым «обнальщикам», которые и совершают поэтапно обналичивание денежных средств.

Таким образом, незаконное обналичивание, как правило, имеет сложную структуру, и соответственно обычное снятие наличных денежных средств в виде заработной платы, пенсий, пособий для удовлетворения своих бытовых нужд физическими лицами не может являться незаконным.

Важно понять цели и последствия незаконного обналичивания, среди которых может быть снижение налоговой нагрузки, получение денег для коррупционных расчетов, легализация незаконных доходов и прочее.

Основным законом, которым контролируется обналичивание денежных средств, является Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который наделяет определенными функциями и полномочиями Центробанк, банки и контролирующие органы.

Подозрительные переводы, к примеру, когда необоснованно под фиктивные взаимоотношения о поставке товаров оказании услуг (работ), которые реально не поставлялись и не оказывались, переводится крупная сумма, банк вправе заблокировать.

Кроме того, Центробанком России ежегодно принимаются и корректируются организационно-распорядительные документы в отношении кредитных организаций, которые по сути содержат в себе инструкцию по выявлению «обнала» незаконной легализации средств и борьбе с ним.

Прокуратура Домбаровского района