

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

И.С. Ферова
подпись
« ____ » _____ 2019 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

ФОРМИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ
ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

38.04.02 «Менеджмент»
(код и наименование направления)

38.04.02.13 «Финансовый менеджмент»
код и наименование магистерской программы

Научный
руководитель _____ И.С. Ферова
подпись, дата _____
д.э.н., профессор
должность, ученая степень

Выпускник _____ А.В. Астапенко
подпись, дата

Рецензент _____
подпись, дата _____
должность, ученая степень _____
(Ф.И.О.)

Нормоконтролер _____ Е.В. Шкарпетина
подпись, дата

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты противодействия незаконному обналичиванию денежных средств.....	5
1.1 Сущность и нормы государственного и финансового права в сфере противодействия незаконному обналичиванию денежных средств	5
1.2 Государственные меры и регулирование незаконного обналичивания денежных средств	12
1.3 Проблемы и мероприятия противодействия незаконному обналичиванию денежных средств	20
2 Методы и процедуры обнаружения незаконного вывода денежных средств	27
2.1 Характеристика методов оценки незаконного вывода денежных средств и выявления фирм-однодневок.....	27
2.2 Используемые процедуры для выявления и предотвращения незаконного вывода денежных средств.....	34
3 Формирование механизма противодействия незаконному выводу денежных средств.....	46
3.1 Общая характеристика ИФНС России по Советскому району г. Красноярска и анализ деятельности по противодействию незаконному выводу денежных средств	46
3.2 Разработка мероприятий по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств	53
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	63
Заключение	69
Список использованных источников	73
Приложение А – Положение о Федеральной налоговой службе.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Обналичивание денежных средств налогоплательщиками достаточно распространено в экономике и само по себе не является преступлением. Однако, незаконное обналичивание денежных средств, которое осуществляется большей частью в целях уклонения от уплаты налогов и сборов, т.е. в целях совершения налоговых преступлений является противозаконным.

Посредством отражения в бухгалтерской и налоговой отчетности информации о фиктивных сделках и операциях налогоплательщики снижают размер налоговых платежей, высвобождая таким образом значительные объемы наличности. В отдельных случаях подобные действия приводят к тому, что вместо уплаты налогов и сборов в бюджет налогоплательщик получает право на возмещение денежных средств из бюджета. Такая схема мошенничества реализуется в основном с налогом на добавленную стоимость, который признан самым криминальным налогом российской налоговой системы.

Полученные в результате вышеуказанных схем неучтенные денежные суммы создают благоприятную среду для существования коррупции, финансирование терроризма и экстремизма, другие преступления.

Не контролируемые государством значительные финансовые средства оказывают негативное воздействие на протекающие в экономике процессы развития и укрепления, являются мощнейшим дестабилизирующим фактором, стимулируют инфляционные проявления прямо и опосредованно влияют на основные макро и микро показатели экономики.

В связи с этим актуальным является необходимость формирования эффективного механизма противодействия незаконному обналичиванию денежных средств и созданию фирм-однодневок, необходимого для закрытия доступа к теневой экономике, в том числе и через институты банковской сферы, а также сокращению налоговых и прочих преступлений.

Объектом исследования является незаконное обналичивание денежных средств. Предметом исследования является механизм противодействия

незаконному обналичиванию денежных средств.

Целью работы является формирование механизма противодействия незаконному обналичиванию денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты противодействия незаконному обналичиванию денежных средств;
- рассмотреть методические аспекты оценки фактов незаконного вывода денежных средств;
- разработать мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств.

Методологической основой для написания работы является использование в процессе работы над темой различных методов: сравнения, анализа и группировки, статистические методы.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты высших органов власти, нормативные документы. При написании работы широко использовалась экономическая научная и периодическая литература.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Научная новизна работы заключается в формировании механизма противодействия Инспекций Федеральной налоговой службы незаконному обналичиванию денежных средств и борьбы с фирмами-однодневками.

Проведенная апробация механизма на ИНФС по Советскому району города Красноярска показала его эффективность.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования механизма противодействия неказонному обналичиванию денежных средств и выявления фирм-однодневок в деятельности ИФНС для повышения эффективности их деятельности.

1 Теоретические аспекты противодействия незаконному обналичиванию денежных средств

1.1 Сущность и нормы государственного и финансового права в сфере противодействия незаконному обналичиванию денежных средств

Сфера денежного обращения представляет собой один из ключевых элементов экономики любого государства, а потому вопросы безопасности в указанной сфере всегда были и остаются одной из приоритетных задач обеспечения национальной безопасности. Правонарушения в сфере денежного обращения не только причиняют ущерб экономике, но и подрывают авторитет самого государства, поскольку денежный оборот всегда был и остается объектом публично-правового регулирования.

Как отмечают исследователи, реальную угрозу интересам государства и общества в указанной сфере несет неконтролируемый оборот наличных и безналичных денежных средств. Соответствующее противоправное поведение выражается прежде всего в явном игнорировании требований кассовой дисциплины, незаконном обналичивании денежных средств, формировании нелегальных фондов денежной наличности – «черного нала». В связи с этим специалисты справедливо отмечают, что незаконное обналичивание денежных средств представляет собой реальную угрозу платежной системе и финансовой стабильности государства [47, с. 113].

Так, некоторые исследователи предполагают, что незаконное обналичивание денежных средств совершается для их дальнейшего незаконного транзита за рубеж, что приводит к оттоку капитала из России. Современная международная банковская система и система международных денежных переводов с использованием филиальной сети внутри одного банка снимают необходимость везти через границу чемоданы денег. Поэтому незаконно обналиченные денежные средства используются, как представляется, исключительно внутри страны, например, с целью уклонения от уплаты налогов

или с целью дать взятку, поскольку в таком случае не придется отчитываться перед налоговыми органами о своих расходах.

До настоящего времени одной из наиболее востребованных банковских услуг продолжает оставаться так называемое «обналичивание» денежных средств, получаемых от осуществления как противозаконной деятельности в сфере экономики, так и обычных коммерческих сделок. Во многом это обусловлено тем, что субъектам предпринимательской деятельности зачастую экономически выгоднее за плату в 6-8% обналичивать денежные суммы, чем платить в бюджет установленные законом налоги и сборы.

Термин «обналичивание» имеет вполне определенный экономический смысл – речь идет об обналичивании средств для вывода их из-под налогообложения или для других каких-то целей. Под обналичиванием в уголовно-противоправном смысле понимается именно совершение сделки, внешне обладающей признаками законности, но по сути противоречащей действующему законодательству, заключающейся только лишь в переводе денежных средств по условиям договора, но при этом в действительности никакие работы не проводятся, услуги не выполняются, товары не поставляются, то есть сделка согласно действующему гражданскому законодательству является мнимой. Таким образом отношения между сторонами сделки существует лишь на бумаге и ограничиваются только перечислением денежных средств [13, с. 388].

Также под «обналичиванием» понимаются финансовые операции, направленные на вывод безналичных денежных средств (или ценных бумаг) из банковской системы (с рынка ценных бумаг) путем преобразования в наличную форму [31, с. 4].

Для того чтобы определить сущность незаконного обналичивания денежных средств, прежде всего необходимо обратиться к нормам гражданского и финансового права.

Согласно ст. 140 ГК РФ деньги являются объектом гражданского права. В то же время выделение денег как отдельного, самостоятельного объекта права не

должно означать, что деньги в любой форме имеют одни и те же свойства [1].

Существует нескольких подходов к определению правовой сущности безналичных денежных средств.

Во-первых, безналичные денежные средства рассматриваются как особая форма денег. Этот подход возник до внесения изменений в ст. 128 ГК РФ, старая редакция которой включала деньги в понятие вещей, не выделяя отдельно денежные средства в безналичной форме, что позволяло говорить об их вещноправовой природе.

Сходной позиции придерживается В. А. Лапач, по мнению которого деньги в безналичной форме также относятся к категории «деньги», с той лишь особенностью, что они должны относиться не к вещам, а к иному имуществу. По мнению А. А. Бекетова, безналичные денежные средства представляют собой те же деньги, находящиеся на банковских счетах, а потому их следует относить к самостоятельным объектам гражданских прав [47, с. 115].

Обозначенные проблемы в итоге разрешены путем внесения изменений в гражданское законодательство, в частности в ст. 128 ГК РФ: наличные деньги (находящиеся в обращении банкноты и металлические монеты Банка России) были прямо отнесены к вещам, безналичные денежные средства (денежные средства на банковских счетах и депозитах) причислены к правам. Таким образом, безналичные денежные средства законодатель отнес к «иному имуществу» (объекту гражданских прав). При этом безналичные денежные средства не являются ни наличными деньгами, ни вещами, ни имущественными правами. Безналичные денежные средства занимают самостоятельную нишу в числе объектов гражданских прав.

Обналичивание денежных средств, таким образом, означает изменение их правового статуса, поскольку наличная и безналичная формы денежных средств выделяются гражданским законодательством в качестве отдельных самостоятельных объектов.

Само по себе обналичивание денежных средств не является исключительно противоправным деянием. Так, в соответствии с п. 2 ст. 861 ГК

РФ расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности производятся в безналичном порядке [1]. Также это положение не запрещает этим субъектам рассчитываться и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Незаконность оборота денежных средств возможна в следующих случаях [47]:

- незаконным является обналичивание денежных средств в банковском учреждении по заведомо поддельным платежным документам (мошенничество, т.е. хищение путем обмана, с использованием подложных денежных документов; хищения, совершаемые с помощью банковских карт и т. п.);
- обналичивание, нарушающее установленный финансовым и в особенности банковским и налоговым законодательством порядок оборота денежных средств.

Для большинства государств-членов ЕАГ незаконное обналичивание является одной из острых проблем, так как не контролируемая денежная масса создает условия для роста объемов теневой экономики, коррупции и несет риски подрыва экономической безопасности государств.

Нередко крупные суммы денежных средств, полученные в результате обналичивания получаются в результате совершения экономических преступлений, таких как присвоение или растрата вверенного чужого имущества (хищение бюджетных денег налогоплательщиков), коррупционных действий по даче взяток или так называемых «откатов», уклонения от уплаты налогов субъектами хозяйствования.

Зачастую незаконное обналичивание денежных средств осуществляется через фирму-однодневку. Под фирмой-однодневкой в общем смысле понимается юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью и созданное без цели ведения предпринимательской деятельности. Ее типичные признаки [17, с. 51]:

- зарегистрирована по адресу массовой регистрации;

- ее номинальный учредитель или руководитель отрицает наличие отношений с данной организацией (например, регистрация организации произведена по утерянному паспорту);
- она фактически не осуществляет самостоятельную финансово-хозяйственную деятельность;
- численность работников и материально-производственная база недостаточны для ведения деятельности в тех объемах, которые присутствуют в отчетности;
- она не представляет налоговую отчетность либо представляет нулевую отчетность, не уплачивает налоги и не отвечает на запросы налогового органа;
- движение по расчетному счету носит транзитный характер; и т.д.

Согласно Письму Центрального Банка Российской Федерации, транзитные операции характеризуются следующим [17, с. 52]:

- ежедневное зачисление денежных средств на счет клиента происходит от большого количества резидентов с последующим их списанием в течение 1-2 дней;
- уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не производится или производится в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета, и др.

Для решения вопроса о наличии (отсутствии) у контрагента признаков фирмы-однодневки существуют многочисленные источники информации: интернет-ресурсы: сайты ФНС, Арбитражного суда, Сбербанка-АСТ (торги банкротов), Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр), а также Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и пр.; интернет-сервисы: «Банкротный шпион» (поиск имущества банкротов), информационные базы данных СПАРК, «Искра»; сведения, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятых решениях об исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ и др.; ответы на запросы в государственные структуры (налоговые органы, правоохранительные органы, внебюджетные фонды и т.п.) и другие.

Фиктивные фирмы используют множество инструментов для придания незаконным деньгам легального вида, впоследствии выводя их в наличную массу. На их счета средства поступают на вполне законных основаниях. В дальнейшем эти фирмы не осуществляют хозяйственной деятельности, а организаторы преступных схем за неисполнение контрактов не предъявляют к ним каких-либо претензий или предъявляют формально. При этом схемы по обналичиванию преступных денежных средств имеют в своей основе принцип приоритетного использования банковской системы [31, с. 4].

На сегодняшний день развитость финансовых услуг и их доступность позволяют проводить цепочки взаиморасчетов в течение короткого промежутка времени с момента размещения преступных денег в схемах организаторов по обналичиванию и отмыванию доходов.

Как показывает практика финансовых расследований, схемы по обналичиванию денег имеют определенные различия и поэтому могут быть классифицированы.

Подразделения финансовых разведок (ПФР) имеют потенциал для выявления финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов за счет возможности аналитической обработки массивов данных о финансовых операциях (сделках).

В общей системе незаконного обналичивания можно выделить 3 составляющие в формировании финансовых потоков, направленных на обналичивание средств [31, с. 4]:

- 1) Причины формирования спроса на средства в наличной форме;
- 2) Источники безналичных средств, направленных на обналичивание;
- 3) Инструменты и способы осуществления обналичивания средств.

Основной причиной существования рынка по обналичиванию средств служит повышенный спрос на наличные средства в больших объемах.

Условно факторы спроса можно разделить на 3 категории: оптимизация расходов субъектов хозяйствования, формирование наличности для

коррупционных доходов и сокрытие (легализация) криминальных средств.

Традиционным целевым назначением наличных средств является «оптимизация» расходов коммерческих компаний с целью снижения налогооблагаемой прибыли и удешевления затрат на покупку товаров или выполнения работ. Таким образом, предприятия получают конкурентное преимущество перед остальными компаниями на рынке. Товары и работы оплачиваются «наличкой», как правило, за более низкую стоимость, к выполнению работ привлекается «дешевая» рабочая сила, а зарплаты выплачиваются в конвертах [31, с. 5].

Вместе с тем, по некоторым данным, в развивающихся странах имеется повышенный спрос на наличные средства в целях формирования коррупционного дохода должностным лицам, которые по мнению правоохранительных органов предпочитают получать взятки в наличной форме.

Основная причина такого положения - преимущества наличной формы денег: высокая ликвидность наличных средств на рынке, право собственности на предъявителя, легкая форма конвертации в иное движимое / недвижимое имущество, отсутствие издержек в виде комиссии проведения операций в безналичной форме. По мнению экспертов, на сегодняшний день спрос на «откаты» является одним из главных факторов формирования спроса на средства в наличной форме. Таким образом, отмечается, что коррупционный фактор в спросе играет наиболее значительную роль.

Между тем, спрос на обналичивание может быть стимулирован необходимостью и «отмыть» средства, полученные криминальным путем. В основной массе такие средства возникают в результате совершения различных преступлений против собственности физических / юридических лиц (кражи, хищений, мошеннических действий), а также продажи наркотиков и иных запрещенных веществ. Объемы такого спроса оценить достаточно сложно, поскольку подобные операции растворяются среди больших объемов обналичивания средств. Однако, по мнению представителей профильных ведомств, объем криминальных средств, направленных на незаконное

обналичивание, существенно ниже, чем объемы средств, полученных в результате совершения налоговых и коррупционных преступлений спроса [31, с. 5].

Еще одной целью обналичивания средств можно отметить и финансирование терроризма. Однако, как фактор спроса данный вид преступной деятельности не рассматривается поскольку объемы таких операций несопоставимо ниже по сравнению с вышеназванными факторами. Операции по обналичиванию, направленные на финансирование терроризма носят точечный и целевой характер. Вместе с тем, средства, направленные на финансирование терроризма, могут по своему источнику являться криминальным доходом, и относится к 3-му фактору формирования спроса на услуги по обналичке.

Оценить объем бюджетного и небюджетного происхождения средств достаточно сложно, однако учитывая тенденции развития бизнеса эксперты сходятся во мнении, что на сегодняшний день в странах СНГ бюджетный источник происхождения средств преобладает над коммерческими доходами предприятий. Более того, зачастую крупные предприятия формируют доход, в том числе, получая средства из государственной казны.

Таким образом, наличие такого явления как «обналичивание» обусловлено широким фактором спроса благодаря всеобъемлющим преимуществам хранения средств в наличной форме.

Снижение или искоренение «обналичивания» является составной и комплексной задачей, включающей в себя совершенствование различных сферы государственного регулирования, в числе которых налоговое администрирование, сфера государственных закупок, антикоррупционная политика.

1.2 Государственные меры и регулирование незаконного обналичивания денежных средств

Наиболее приоритетной задачей государства является искоренение

незаконных обнальных схем, однако, учитывая, что данная проблематика охватывает множество сфер финансово-хозяйственной деятельности, решение путем введения жестких ограничений не позволит решить поставленную задачу. Вместе с тем, опыт зарубежных стран говорит о том, что путем внедрения определенных мер странам удается понизить риски вовлечения финансовых организаций в схемы по обналичиванию.

В Российской Федерации предусмотрен механизм обмена сведениями посредством информирования государственного органа – регулятора.

В соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения обо всех случаях отказа от проведения операций, заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в том числе в связи с возникновением подозрений, что такая операция совершается (или такой договор заключается) в незаконных целях [4].

Росфинмониторинг направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Банк России.

Банком России издано Положение от 20 июля 2016 года № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» [31, с. 14].

В Российской Федерации все организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, на которые в полной мере распространяются все требования российского антиотмывочного законодательства вправе осуществлять операции

по оказанию услуг в наличной форме.

Некредитными финансовыми организациями, в отношении которых Банком России осуществляется регулирование, контроль и надзор в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», являющимися одновременно субъектами регулирования законодательства.

Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и осуществляющими наличные расчеты при оказании финансовых услуг, являются следующие организации [31, с. 22]:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые;
- организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры;
- общества взаимного страхования;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- ломбарды.

Из российского опыта деятельность лиц, связанная с незаконным обналичиванием денежных средств, может обнаруживаться в рамках совершения следующих преступлений [31, с. 22]:

- мошенничество (статья 159 УК РФ);
- присвоение и растрата (статья 160 УК РФ);
- незаконное предпринимательство (статья 171 УК РФ);

- незаконная банковская деятельность (статья 172 УК РФ);
- неправомерный оборот средств платежей (статья 187 УК РФ);
- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (статья 199 УК РФ);
 - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ);
 - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (статья 174.1 УК РФ).

Наиболее часто встречающимися преступлениями, являющимися источниками преступных доходов, направленных на необоснованное снятие денег в наличной форме являются [31]:

- налоговые преступления;
- коррупционные преступления;
- присвоение или растрата вверенного чужого имущества;
- незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность;
- мошенничество.

Очевидно, что сфера налогообложения содержит потенциальные элементы для возникновения преступных доходов, в частности – возможность создания фиктивных затрат.

Аналогичная ситуация с коррупционными преступлениями, где по сей день встречается неправомерное или необоснованное распределение бюджетных средств.

Для противодействия незаконному обналичиванию денежных средств требуется скоординированные усилия правоохранительных, профильных, фискальных органов и ПФР.

К основным механизмам вовлечения наличных денежных средств, полученных преступным путем, в законный оборот в РФ можно отнести следующие:

- купля-продажа недвижимого имущества и транспортных средств;

- купля-продажа сберегательных сертификатов и полисов страхования;
- предоставление займов физическим и юридическим лицам;
- внесение учредителем денежных средств в уставной капитал юридического лица;
- использование при осуществлении азартных игр, в том числе в казино и других заведениях, осуществляющих деятельность по организации культурно-развлекательных мероприятий;
- и другие.

Помимо банковской системы подозрительный оборот наличных денег осуществляется и через небанковские организации. Основными секторами, используемыми по причине специфики их деятельности в целях обналичивания денежных средств, являются кредитно-потребительские кооперативы (КПК) и микрофинансовые организации (МФО). В части КПК и МФО типовая схема организована следующим образом.

На расчетные счета данных организаций поступают денежные средства по договорам процентных займов, преимущественно от организаций, обладающих признаками фиктивности, с последующим их переводом в пользу физических лиц в целях обналичивания.

Для снижения количества фирм-однодневок Законодательство Российской Федерации предусматривает меры по проверке достоверности сведений по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям [31, с. 10].

Так, пунктами 4.2 и 4.4 статьи 9 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Закон № 129) предусматривается обязанность регистрирующих органов проводить проверку достоверности сведений, включаемых или уже включенных в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), в случае возникновения обоснованных сомнений в их достоверности [5].

В случае, если по результатам проведения проверки достоверности сведений, включаемых в ЕГРЮЛ, установлена недостоверность таких сведений,

регистрирующий орган принимает решение об отказе в государственной регистрации.

Кроме того, в случае установления недостоверных сведений уже включенных в ЕГРЮЛ по результатам проверки достоверности сведений, в ЕГРЮЛ вносится запись о недостоверности, которая публикуется в открытом доступе для информирования всех заинтересованных лиц.

При этом положениями подпункта «ф» пункта 1 статьи 23 Закона № 129-ФЗ предусмотрено ограничение для физических лиц, которые своими действиями допустили содержание в ЕГРЮЛ недостоверных сведений, тем самым исключая возможность создания такими физическими лицами новых юридических лиц, имеющих высокую долю риска их использования в незаконной деятельности [5].

Государственная политика по противодействию незаконного обналичивания включают в себя помимо прочего, развитие и стимулирование использования безналичных способов проведения взаиморасчетов. Это позволяет повысить прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов и выделить наиболее рисковые сектора с высоким оборотом наличности.

Для снижения незаконного обналичивания денежных средств в настоящее время в большинстве государств предпринимаются меры по стимулированию использования безналичных расчетов.

С точки зрения стимулирования безналичных расчетов и платежей применяются меры по регулированию:

- 1) меры по распространению безналичных средств платежей, таких как дебетовые карты, кредитные карты, иные инструменты осуществления безналичных платежей;
- 2) введено требование для определенных субъектов частного предпринимательства по установке платежных терминалов для приема оплаты с электронных платежных средств в сфере торговли и предоставления услуг;
- 3) установлены законодательные ограничения на проведение взаиморасчетов в наличной форме между юридическими лицами (таблица 1.1)

[31, с. 7].

Таблица 1.1 - Законодательное ограничение на проведение взаиморасчетов в наличной форме между юридическими лицами

Государство	Ограничение
Республика Казахстан	1 000-кратный размер месячного расчетного показателя*
Республика Беларусь	100 базовых величин в день**
Российская Федерация	100 000 рублей
Польша	15 000 евро

* Месячный расчетный показатель – 2269 тенге на 2017 год;
** Базовая величина – 21 рубль

В РФ в указании Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» установлен предельный размер суммы данных расчетов в рамках одного договора – 100 тыс. руб. Следовательно, законодательство напрямую допускает возможность использования наличных денежных средств, в связи с чем не только физическое лицо, но и юридическое лицо, а равно предприниматель вправе обратиться в банк с требованием о выдаче любой денежной суммы в наличной форме [47, с. 115].

В настоящее время в большинстве стран СНГ не имеется законодательных ограничений по снятию денег с банковских и иных счетов, за исключением ограничений, возникающих вследствие достижения лимитов касс и банкоматов.

Ограничения по снятию наличных денежных средств с банковских счетов устанавливаются кредитными организациями самостоятельно внутренними инструкциями банков. При этом, у кредитных организаций существует обязанность о проведении надлежащей проверки клиентов и информировании об операциях при превышении порогового значения.

В Российской Федерации выдача наличных денег клиентам с их банковских счетов осуществляется в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета. При этом пунктом 2.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»: кредитной организации-эмитенту рекомендуется установить

для указанных клиентов возможность получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня. Обязанность кредитной организации-эмитента по установлению соответствующего ограничения для клиентов - физических лиц нормативными правовыми актами не предусмотрена.

Анализ зарубежных стран об общей ситуации по обороту наличных средств позволяет сделать выводы о том, что в целом государства имеют схожую политику по стимулированию безналичных платежей [31, с. 9]:

1) государствами предпринимаются меры по распространению безналичных средств платежей, таких как дебетовые карты, кредитные карты, иные инструменты осуществления безналичных платежей;

2) государствами введено требование для определенных субъектов частного предпринимательства по установке платежных терминалов в целях приема оплаты с электронных платежных средств в сфере торговли и предоставления услуг;

3) в отдельных государствах установлено законодательное ограничение на проведение взаиморасчетов в наличной форме между юридическими лицами. Данное ограничение, по всей видимости, присутствует в той или иной степени в большинстве государств.

С точки зрения введения законодательных ограничений на осуществление операций по снятию денег в наличной форме ситуация различная.

Страны, в которых отсутствуют ограничения по снятия в наличной форме: Республика Казахстан, Польша, Республике Таджикистан, Узбекистан, Российская Федерация, Черногория. В Китае дневной лимит на сумму снятия наличных в банкомате составляет 20 000 юаней, финансовые учреждения осуществляют перевод через банковские счета для деловых операций, за исключением использования наличных денег, в виде зарплаты и т.д.

Страны, в которых действуют законодательное ограничение на снятие в наличной форме: Беларусь, Туркменистан.

Подобное ограничение действительно позволяет снизить риск вовлечения

преступных потоков в законный оборот посредством операций по обналичиванию средств [31, с. 9].

В результате можно сказать, что наиболее приоритетной задачей государства является искоренение незаконных схем, снизить вовлечение хозяйственных субъектов и финансовых организаций в схемы по обналичиванию.

Государственная политика по противодействию незаконного обналичивания включает развитие и стимулирование использования безналичных способов проведения взаиморасчетов. Это позволяет повысить прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов и выделить наиболее рисковые сектора с высоким оборотом наличности.

1.3 Проблемы и мероприятия противодействия незаконному обналичиванию денежных средств

Значительное количество сделок по криминальному обналичиванию совершается не только в финансовом секторе экономики. Банки и банковские организации являются лишь роль финансовых посредников, проводников денежных потоков, на законной деятельности которых паразитируют злоумышленники. Однако следует учесть, что в операциях по выведению денег из под процедуры налогообложения банки могут быть не только пассивными посредниками, но и принимать непосредственное участие в разработке и реализации преступных схем обналичивания. Об этом свидетельствуют сообщения о приостановлении и отзыве лицензий на осуществление банковской деятельности и задержании топ менеджеров отдельных банков в связи с причастностью к незаконной банковской деятельности и криминальному обналичиванию денежных средств [13, с. 389].

В основном злоумышленники используют отработанную и хорошо зарекомендовавшую себя схему. Денежные средства клиентов по подложным документам на выполнение работ, оказание услуг или за поставку товаров

переводятся на счета фирм-однодневок, под которыми в самом общем смысле понимается юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, либо совсем не представляющее налоговую отчетность, либо предоставляющее ее с внесением значительного объема ложной информации и зарегистрированное по адресу массовой регистрации [10].

Затем в целях запутывания следов денежные средства перечисляются на банковские счета многочисленных аналогичных фирм, после чего аккумулируются на нескольких основных счетах, откуда снимаются по различным основаниям.

Следует учитывать, что традиционные схемы обналичивания денежных средств, предусматривающие контакты с «фирмами-однодневками», в случае выявления признаков таковых налоговыми органами, чреваты для налогоплательщиков определенными негативными последствиями в виде отказа в налоговом вычете входного НДС, а также отказа в признании расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли. Этим налогоплательщикам достаточно часто приходится расплачиваться за контакты с «однодневками».

Факт нарушения контрагентом налогоплательщика своих налоговых обязанностей сам по себе не является доказательством получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды. Налоговая выгода может быть признана необоснованной, если налоговым органом будет доказано, что налогоплательщик действовал без должной осмотрительности и осторожности и ему должно было быть известно о нарушениях, допущенных контрагентом, в частности, в силу отношений взаимозависимости или аффилированности налогоплательщика с контрагентом [13].

Поэтому в целях выведения денежных средств в наличный оборот разрабатываются новые, более завуалированные и внешне законные схемы. Так в последнее время преступники стали использовать более замысловатые и изощренные схемы в целях оптимизации затрат на обналичивание.

Банки взимают за операцию по снятию наличных по кредитной карте от 3-

х до 6%, кроме того устанавливают ограничения по операциям на снятие наличных в банкоматах. Для того, чтобы обойти эти ограничения злоумышленники используют схему с ломбардами. В ломбард сдаются дорогостоящие ценности в больших количествах, и уже через небольшой промежуток времени выкупаются с использованием для расчета кредитной банковской карты. Операции по однодневным схемам с кредитными картами в целях обналичивания могут проводиться в ломбарде в объеме сотен тысяч рублей и обналичники прилично выигрывают на такой схеме, ведь стоимость однодневного кредита в ломбарде составляет от 0,3 до 0,4%. Ломбарды же несут существенные убытки от таких схем [13, с. 389].

Затраты на эквайринг при безналичной оплате составляют в среднем 3%, плюс для пополнения наличных в кассе ломбарду необходимо оплатить услуги по инкассации в среднем размере около 2%. В общем итоге затраты обналичников при такой схеме, с учетом использования кредитных карт с льготным периодом кредитования, который в большинстве банков составляет в среднем от 50 до 60 дней, составляет не больше 1% вместо стандартных 6-8%. Конечно схема с ломбардами более затратна по времени и количеству совершаемых действий, но учитывая размеры конечных затрат, несомненно более выгодна.

На сегодняшний день преимуществом данной схемы для обналичников является еще и то, что при размерах платежей в ломбард до 600 тысяч рублей такие операции не подпадают под контроль Росфинмониторинга. В целях воспрепятствования обналичиванию денежных средств по данной схеме необходимы поправки в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4], позволяющие ломбардам отказывать в заключении договора займа и обслуживании при наличии признаков сомнительных операций, не имеющих экономической целесообразности и обязывающие их сообщать о таких операциях в органы Росфинмониторинга.

К сожалению, в настоящее время не существует системы и механизма,

которые бы позволяли контролировать действительные направления использования полученных в банках средств. Банковские организации не имеют правовых средств и возможностей для проверки декларируемых целей и оснований, чтобы убедиться в реальных целях снятия наличных со счета организации.

Одним из способов решения данной проблемы является существенное ограничение безналичных расчетов между субъектами, вплоть до полного перехода на безналичные расчеты включая выплату заработной платы. Таким образом, если все денежные операции в экономике будут осуществляться преимущественно в безналичном виде, это позволит фискальным и правоохранительным органам в режиме реального времени отслеживать каждую проводимую операцию. Порогом для проведения расчетов наличными деньгами необходимо сделать небольшую сумму не более 10 000 рублей, что сделает бессмысленным либо весьма затруднит деятельность по обналичиванию денежных средств, поскольку сделает ее в таком случае весьма трудоемкой и экономически нецелесообразной. Так же в качестве меры препятствующей реализации схем по обналичиванию денежных средств и уклонению от уплаты налогов, законодательно установить обязательное осуществление безналичных расчетов для всех плательщиков НДС, то есть субъектов, использующих общую систему налогообложения [13, с. 390].

В последние годы отмечается общемировая тенденция по сокращению наличных платежей и в этой связи вывода из обращения денежных купюр большого номинала. Такие меры уже приняты рядом государств. Так, например, Европейский Центробанк прекращает выпуск банкноты номиналом 500 Евро в 2018 году, Канада и Сингапур ранее уже вывели из обращения крупные денежные знаки. Перевод денежных расчетов в безналичную форму также серьезно затруднит выплату заработных плат по серым схемам, в конвертах. Работники просто не смогут легализовать полученную таким образом зарплату и объяснить источник появления дохода.

Конечно подобные ограничения следует вводить постепенно, учитывая

уровень экономического развития регионов, в которых отсутствуют необходимые условия для такого перехода. По мнению министра финансов России Антона Силуанова это позволит сделать отечественную экономику более прозрачной, сделать видимыми многие сферы экономической деятельности и конечно будет способствовать большей собираемости налогов и сборов.

Введение безналичных платежей между субъектами предпринимательской деятельности в максимальной степени затруднит деятельность по криминальному обналичиванию денежных средств. Подобные ограничения будут способствовать так же борьбе с коррупцией и исчезновению такого вида преступлений как фальшивомонетничество, в случае с последним, например, ввиду экономической нецелесообразности качественной подделки купюр небольшого номинала.

Зачастую для совершения операций по обналичиванию средств, полученных преступным путем, используются юридические лица с номинальными руководителями. В связи с этим целесообразно разработать механизм выявления рисковых предприятий с высокой степенью участия номинальных (подставных) лиц, в качестве руководителей и ответственных лиц при осуществлении государственной регистрации [31, с. 10].

Кроме того, уголовным законодательством некоторых государств введена ответственность за осуществление регистрации на лиц, фактически не участвующих в финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

В целом, идея о введении механизма оценки степени риска юридических лиц на стадии государственной регистрации на сегодняшний день не нова. Однако выверенных и конструктивных механизмов на сегодняшний день в международной практике не встречается.

С точки зрения применения превентивных мер, зачастую упоминается использование правоохранительными органами мер оперативно-розыскной деятельности по выявлению и установлению фиктивных предприятий. Подобный механизм позволяет выявить рисковые предприятия, однако носит точечный характер действия, вследствие чего, не может обеспечить снижения

риска создания фиктивных предприятий на национальном уровне.

С другой стороны, в большинстве стран имеется законодательная возможность по принудительной ликвидации юридических лиц по определенным признакам фиктивности. Однако на практике процедура принудительной ликвидации (зачастую по решению суда) является более сложной по сравнению с закрытием фирм по решению собственников [31, с. 11].

Также проблемой является то, что российское законодательство сравнительно недавно стало регламентировать вопросы официального раскрытия информации о деятельности организаций и предпринимателей, и пока перечень этих сведений и требований к их раскрытию достаточно узок. Как показывает мировая практика, необходимость дальнейшей проработки данных вопросов является крайне важным направлением законодательной деятельности. К примеру, в соответствии с законодательством США и американские и иностранные компании обязаны регулярно предоставлять финансовую отчетность по весьма жестким требованиям, и эмитенты несут ответственность за достоверность содержащихся в ней сведений в части [17]:

- характеристики имущества;
- текущих судебных процессов;
- сведений о руководителях компании, их суммарном вознаграждении;
- существенных сделок между эмитентом и представителем руководства;
- регистрируемых ценных бумаг;
- объявлений о выплате дивидендов;
- информации о слиянии, тендерных предложениях;
- информации о крупных изменениях в руководстве компаний;
- любых других существенных сведений.

Раскрытие информации приведет к необходимости многим организациям и предпринимателям легализовать операции, реализуемые криминальным образом, в том числе посредством фиктивных сделок [17].

Это, в свою очередь, позволит осуществлять контроль при взаимодействии со стороны не только контрагентов по бизнесу, но и работающих коллективов и надзорных органов.

Таким образом, для решения проблем по незаконному обналичиванию денежных средств, необходимо совершенствование законодательства в части снижения наличных расчетов, ввести возможность введения упрощенного порядка ликвидации юридических лиц с признаками фиктивности. Также видится целесообразным выработка механизма по выявлению зарегистрированных фиктивных предприятий посредством актуализации государственных реестров юридических лиц на основе определенных критериев.

2 Методы и процедуры обнаружения незаконного вывода денежных средств

2.1 Характеристика методов оценки незаконного вывода денежных средств и выявления фирм-однодневок

На сегодняшний день налоговые органы наработали положительный опыт по выявлению незаконного вывода денежных средств и использования фирм-однодневок. Своевременное выявление фирм-однодневок как на стадии предпроверочного анализа, так и в ходе проведения камеральных налоговых проверок позволяет налоговым органам пресекать деятельность подобных фирм и минимизировать потери бюджета [37, с. 44].

Выявление и ликвидация фирм-однодневок является основной задачей федеральной налоговой службы (ФНС).

Разработано множество разных методов для борьбы с фирмами-однодневками, но на практике не все они эффективны.

ФНС реализовывает камеральные проверки по принципу рейтинга. В первую очередь проверке подлежат организации, попавшие под наибольшее количество пунктов фирм-однодневок (ФНС разработано всего 109 пунктов). При этом эффективность выделенных ФНС признаков в настоящее время низкая.

При этом несколько пунктов являются действительно действенными и с их помощью можно вычислить фирмы-однодневки. К ним относится [25]:

- регистрация адреса юридического лица - если по этому же адресу зарегистрировано 10 или более других фирм, то, скорее всего, они подставные;
- организация регистрируется на массового заявителя;
- неуплата налогов организацией или уплата слишком маленьких сумм по отношению к прибыли;
- длительность деятельности компании менее года-двух;
- отсутствие сотрудников.

Принудительная ликвидация фирм-однодневок возможна, когда компетентные органы выявили нарушение действующего законодательства со стороны организации: систематическое непредоставление налоговой отчетности, создание с несоблюдением нормативной процедуры, осуществление деятельности, которая наносит вред правам граждан или окружающей среде. Влечет за собой обязательное закрытие юрлица выявление признаков фирмы-однодневки и преступлений по названным статьям УК.

Право инициирования принудительной процедуры предоставлено налоговыми и антимонопольными органами, органам ПФР, Центральному банку, прокуратуре, а также кредиторам, перед которыми у компании есть существенная задолженность. Решением вопроса о закрытии фирмы занимается арбитражный суд по месту ее нахождения организации.

Под ликвидацию фирм-однодневок также попадают организации, обладающие минимальным уставным капиталом. Также под ликвидацию могут попасть те организации, которые не реагируют на письма ФНС и у них могут быть заморожены расчетные счета.

Однако и этот метод обладает существенным изъяном, так как есть легальные компании, которые в качестве своего юридического адреса указывают не место работы, а место аренды помещения. Такой способ вполне допустим и является международной практикой [25].

Кроме перечисленных методов, существует еще один. Он регламентируется законом УК РФ и действует с момента наступления 7 декабря 2011 года. В нем предусмотрено использование фирм-однодневок физическими лицами применение к ним крупных штрафов или лишения свободы на определенный срок. Кроме того, под статью попадают и те лица, которые выдавали документы, разрешающие открытие такой организации. Ужесточение ответственности за образование фирм-однодневок позволит снизить появление новых.

С целью выявления «однодневок», и как следствие, обнаружения фактов получения проверяемым налогоплательщиком необоснованной налоговой

выгоды, рекомендовано при проведении камеральных налоговых проверок, при подготовке предпроверочного анализа, а впоследствии при проведении выездной налоговой проверки в первую очередь проверять информацию о контрагентах. Такой анализ должен быть системным, непрерывным и приводиться с использованием информационных ресурсов (ИР) [37, с. 44].

Информационные ресурсы, которыми пользуется налоговый орган для выявления «однодневок» можно разделить на общие, которые используются всеми налоговыми органами и специальными, которые применяются в работе территориальных налоговых органов.

Общими ИР являются [37]:

- Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);
- Единый государственный реестр налогоплательщиков (ЕГРН).

Данные ресурсы используются для анализа выписок, содержащих учетные сведения юридических лиц и информацию об учредителях и должностных лицах, а также формировании выборок на предмет участия физических лиц в других организациях (критерии «массовой учредитель» и «массовый руководитель» и др.).

Кроме этого часто используются ИР «Сведения о доходах физических лиц» – лиц получения сведений о численности персонала организации, а также для получения справок по форме 2-НДФЛ для установления реального места работы физического лица, сумм полученного дохода и т.д. ИР «Банковские счета» используются при необходимости уточнения информации при направлении запросов в банки в соответствии со статьей 86 НК РФ о предоставлении выписок по операциям на счетах в банке проверяемых налогоплательщиков и проверки всех имеющихся расчетных счетов контрагентов проверяемого налогоплательщика. ИР «Расчеты с бюджетом» (РСБ) – для получения информации по контрагенту проверяемого налогоплательщика о суммах начисленных и уплаченных платежей, а также задолженности в разрезе налогов

и отчетных периодов [37, с. 45].

К специализированным информационным ресурсам можно отнести: ИР «Однодневка» – для получения информации о наличии у организации признаков подставной организации и др., ИР «Ограничения», «Справочник ФНС России «Физические лица, в отношении которых имеются вступившие в силу постановления судов о назначении административного наказания в виде дисквалификации либо приговоры судов о назначении наказания в виде лишения прав заниматься определенной деятельностью»».

Данный справочник был утвержден приказом ФНС России от 12.12.2005 № САЭ-3-09/666 – для выявления организаций, участниками и руководителями которых являются физические лица, в отношении которых вступили в силу постановления судов о назначении административного наказания в виде дисквалификации либо приговоры судов о назначении наказания в виде лишения прав заниматься определенной деятельностью. Это позволяет выявить с уверенностью подставную организацию из числа всех контрагентов проверяемого налогоплательщика уже на стадии анализа имеющейся информации и еще до получения сведений в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 93.1 НК РФ (на которое требуется время), и организовать соответствующие контрольные мероприятия для сбора доказательственной базы.

Информационный ресурс ПИК «НДС» предназначен для формирования на местном уровне сводной информации по камеральным проверкам деклараций, в которых заявлена сумма НДС к возмещению. Данный ресурс используется для получения информации о налогоплательщиках в части подтверждения правомерности возмещения из федерального бюджета сумм налога на добавленную стоимость (НДС), в том числе при экспорте товаров, их контрагентах, экспортруемых товарах и др.

ПИК «Таможня-Ф» необходим для получения информации об экспорте и импорте товаров, работ, услуг из комплекса задач «Таможня» регионального и местного уровня. Программный комплекс визуального анализа информации (ПК

ВАИ) – система визуализации информации и расследования схем уклонения от налогов. Это уникальная отечественная разработка, позволяющая выявить и наглядно отобразить скрытые связи между информационными объектами в разрозненных информационных ресурсах или в хранилище данных. ПК «Поиск сведений» – позволяет производить поиск сведений о субъектах и объектах налогообложения сразу по всем подключенным информационным ресурсам [37, с. 46].

Кроме этого ПИК Суды, Консультант плюс, Гарант – для получения информации о наличии судебных актов в отношении проверяемого налогоплательщика, его контрагентов и др.

Для выявления подставных организаций и фирм-однодневок так же используется информация о допросах свидетелей, поступающая из других регионов (имеющаяся в налоговых органах региона).

При использовании указанных информационных ресурсов можно определить, как принадлежность организации к подставным, так и место работы участников контрагента для дальнейшего проведения мероприятий налогового контроля.

В случае если проверяемый налогоплательщик и его подставная организация состоит на учете в одном налоговом органе, проводится анализ информационных ресурсов в Системе Электронной обработки данных (ЭОД).

Данный ИР является базовым программным продуктом территориальных налоговых инспекций. В рамках проведения анализа данных указанного ресурса в отношении подставной организации устанавливается: Дата создания (дата регистрации) организации, дата ликвидации, реорганизации; Код причины постановки на учет (КПП); Заявленный адрес (место нахождения) организации; Состав учредителей организации (физические, юридические лица); По физическим лицам (паспортные данные физического лица, адрес регистрации, в каких организациях числится учредителем, руководителем, главным бухгалтером, в каких организациях являлся получателем дохода, какое имущество имеет) [37, с. 46].

Кроме этого ЭОД позволяет проверить информацию о наличии открытых (закрытых) счетов организации, в том числе об их отсутствии (наименование банка, банковский идентификационный код (БИК) банка, дата открытия (закрытия), изменение реквизитов счета, номер счета, тип счета, валюта счета). Необходимо обратить внимание на текущую дату состояния банка (наличие лицензии, смена наименования в БИК, сведения о конкурсном производстве, почтовый адрес); сведения о приостановлении и возобновлении операций по счетам подставной организации; наличие бухгалтерской и налоговой отчетности, сведений о доходах и расходах, полученной прибыли и убытках, о заявленных суммах возмещения НДС из бюджета, имущество, нематериальных активах, уставном капитале, о суммах дебиторской и кредиторской задолженности, сведения об имуществе, учитываемом на забалансовых счетах, среднесписочной численности сотрудников, о размерах фонда оплаты труда; сведения из БД РСБ о начисленных и уплаченных налогах и сборах за определенный период времени; сведения и зарегистрированной контрольно-кассовой технике; наличие лицензий.

Для выявления фирм однодневок в системе получения необоснованной налоговой выгоды ФНС создано большое количество эффективных инструментов, позволяющих с большой долей вероятности определить неблагонадежных контрагентов [12].

Использование информационных технологий в работе налоговых органов значительно упрощает и ускоряет процесс выявления фирм «однодневок».

Для более эффективной и плодотворной работы по противодействию создания и использования фирм-однодневок контролирующими органами (МВД, ФНС, ФТС и т.д.) необходимо более тесное сотрудничество и как следствие создание новых ресурсов по выявлению и пресечению деятельности организаций имеющих признаки недобросовестности [37, с. 47].

Схема выявления фирм однодневок налоговыми службами представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 – Схема выявления фирм однодневок налоговыми службами

Как видно из рисунка выявление незаконного обналичивания денежных средств и фирм-однодневок производится в процессе предварительного контроля, а также при проведении налоговых (камеральных, выездных) проверок.

Основным инструментом налоговой службы являются налоговые проверки, в результате которых выявляется наибольшее число нарушений по обезналичиванию денежных средств или скрытию доходов от налогообложения.

Также существенной проблемой в реализации задач информационного взаимодействия в системе ФНС России, имеющий глубокие корни, является неправомерное развитие информационных технологий в регионах. Это приводит к неравномерному развитию налоговых органов в настоящее время.

Разобщенность системы получения и обработки информации о налогоплательщиках (их доходах, финансовых потоках, имуществе, сделках и т.д.) в электронном виде не позволяет своевременно и правильно выявлять

проблемных контрагентах.

2.2 Используемые процедуры для выявления и предотвращения незаконного вывода денежных средств

Для выявления и предотвращения незаконного вывода денежных средств, а также их сокрытия Федеральная налоговая служба РФ выделяет следующие обстоятельства, свидетельствующие о сокрытии денежных средств [8]:

- перечисление руководителем организации денежных средств кредиторам посредством финансовых поручений дебиторам произвести оплату, минуя расчетные счета в банке организации-налогоплательщика;
- использование наличных денежных средств, минуя расчетные счета, в отношении которых применена ст. 76 НК РФ, например через кассу предприятия;
- использование денежных средств с бюджетного счета, на которые возможно приобретение векселей с целью их дальнейшего использования для расчетов с контрагентами;
- открытие новых расчетных счетов;
- несдача денежной выручки в кассу;
- утаивание информации о денежных средствах или имуществе и документов, их удостоверяющих (в том числе бухгалтерских и иных учетных документов);
- несообщение или искажение информации о денежных средствах или имуществе в бухгалтерских документах;
- отчуждение имущества в порядке пункта 1 статьи 235 Гражданского кодекса Российской Федерации «Основания прекращения права собственности»;
- совершения с имуществом мнимых сделок.

К признакам, свидетельствующим о сокрытии денежных средств организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов относят [33]:

- 1) отсутствие деловой цели в осуществленной хозяйственной операции;
- 2) темп роста расходов по бухгалтерской отчетности превышает темп роста расходов по налоговой отчетности;
- 3) налогоплательщик заключает договоры, по которым денежные средства зачисляются на счета третьей компании;
- 4) хозяйственные операции по реализации товаров, работ или услуг осуществляются с существенной рассрочкой платежа, что приводит к образованию большого объема дебиторской задолженности;
- 5) заключение «формальных» («сомнительных») договоров с третьими лицами (к таким договорам могут быть отнесены договоры займа, договоры оказания услуг и т.д.);
- 6) в цепочке приобретения или реализации товаров, работ или услуг участвуют фирмы, у которых присутствуют признаки «фирм-однодневок»;
- 7) налогоплательщик препятствует осуществлению мероприятий налогового контроля.

Для выявления сокрытия денежных средств используются следующие документы [8]:

- налоговые декларации;
- бухгалтерская отчетность;
- акты проверок исполнения законодательства о налогах и сборах;
- иные формы проведения налогового контроля;
- материалы проверок исполнения законодательства о налогах и сборах иных органов;
- заключение эксперта;
- выписки по банковским счетам налогоплательщиков;
- сведения из регистрирующих органов.

Наиболее распространенным инструментом для незаконного вывода денежных средств и легализации доходов являются фирмы «однодневки» (фиктивные предприятия, «лжепредприятия»). Наибольшее их использование встречается при совершении налоговых преступлений и вывода из оборота

бюджетных средств.

Установлены варианты взаиморасчетов контрагентов с фиктивными компаниями (лжепредприятиями) [31]:

1) В первом случае, перечисленные на счет фиктивного предприятия денежные средства обналичиваются и возвращаются покупателю за минусом процентов за услуги фирмы-однодневки (по обналичиванию и выписки счета-фактуры) - от 5 до 10%. Покупатель относит в залог сумму НДС по фиктивной счет-фактуре и на вычеты с совокупного годового дохода. При этом, товары (работы, услуги) приобретаются за наличный расчет, как правило, низкого качества, так как большая часть денежных средств оседает у налогоплательщика.

Выписанная счет-фактура позволяет плательщику искусственно увеличить расходную часть компании, и, соответственно, снизить прибыль компании.

Типовая схема уклонения от налогообложения с использованием фирм-однодневок представлена на рисунке 2.2.

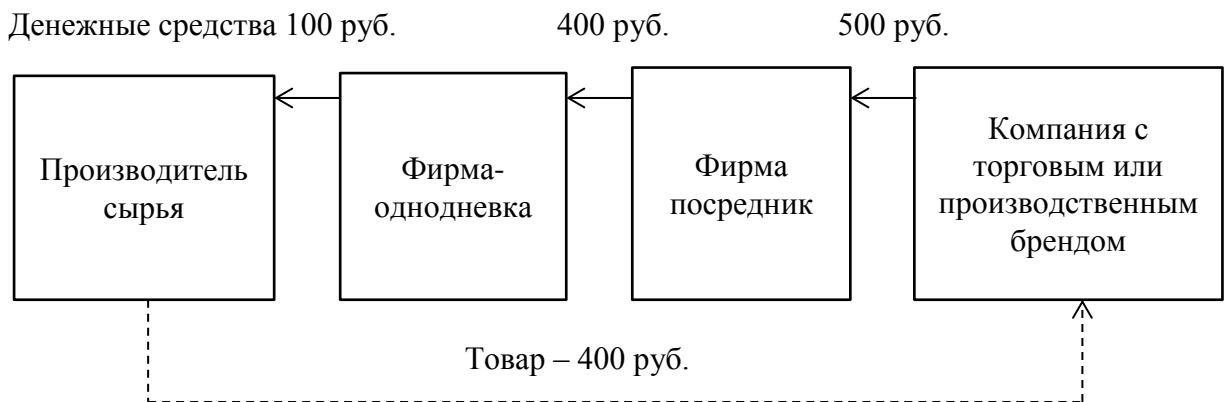


Рисунок 2.2 – Типовая схема уклонения от налогообложения с использованием фирм-однодневок [7]

Использование в хозяйственной деятельности фирм-однодневок является одним из самых распространенных способов получения необоснованной налоговой выгоды. Концептуально суть схемы сводится к включению в цепочку хозяйственных связей лиц, не исполняющих свои налоговые обязательства.

Получателем необоснованной налоговой выгода может выступать, в зависимости от фактически сложившихся экономических условий, как производитель, так и конечный продавец [7].

2) Во втором случае, контрагент покупает у фирмы-однодневки фиктивную счет-фактуру и также относит ее в залог по НДС и на вычеты по налогу на прибыль. При этом, перечисления на счет фиктивной компании не осуществляются.

3) Через счета физических лиц.

Счета физических лиц также могут использоваться для совершения налоговых преступлений. Со счетов юридического лица осуществляются перечисления на счета физических лиц (банковские карты) в качестве вознаграждений, оплаты служебных командировок, представительских расходов и прочие.

Количество таких физических лиц может достигать нескольких десятков или сотен человек. При этом, могут использоваться номинальные (подставные) физические лица, а снятия с карточных счетов могут осуществляться третьими лицами (заказчиками) посредством использования банкоматов [31].

Соответственно, указанные расходные операции, используются предприятием для отнесения затраченных сумм на вычеты по налогу на прибыль.

4) При незаконном возмещении НДС, где путем взаиморасчета с фиктивными предприятиями субъектами внешнеэкономической деятельности завышается стоимость приобретенных товаров, соответственно с завышенной уплатой по НДС. Для усложнения данной схемы, как правило, используется большая цепочка транзитных компаний для сокрытия последнего звена – фиктивного предприятия.

В последующем субъект внешнеэкономической деятельности экспортирует товары за рубеж, требуя возмещения от государства якобы уплаченного НДС фиктивному предприятию.

В результате, после получения возмещенного НДС, данные средства, зачастую, снимаются в наличной форме в целях их сокрытия и интеграции в

законный оборот.

В настоящее время случаев прямой покупки фиктивной счет-фактуры не встречается. Вместо этого используется цепочка из 5-10 транзитных предприятий для усложнения установления фиктивности покупки товаров на территории государства.

В настоящее время существующие схемы по незаконному обналичиванию денежных средств можно квалифицировать на группы по следующим признакам:

- количество участников из числа кредитных организаций;
- способы вывода в наличный оборот;
- способы придания законности банковским переводам (как правило с участием работников банковской сферы).

Одной из распространенных схем «обнала» является совершение фиктивных сделок с законным оформлением договорных отношений, подтверждаемых соответствующими документами о выполненных работах или проданных товарах. Перечисленная на расчетный счет исполнителя сумма, снимается и передается обратно заказчику в наличной форме с учетом причитающейся процентной выгоды. Данная схема может быть использована с помощью аффилированных лиц. Помимо этого, сумма средств может быть переведена посреднической организацией на лицевые счета, к которым привязаны дебетовые карты «подставных» физических лиц (в том числе без определенного места жительства).

Как правило, привлечь к ответственности лицо, которое решило обналичить свои денежные ресурсы посредством банкомата не представляется возможным, а определить связь с субъектами, задействованными в схеме – одна из наиболее сложных и практически невыполнимых задач. А оборудованные камеры, не дают возможности воспрепятствовать данному действию, так как качество записи файлов низкое, что воспрепятствует идентификации личности.

Благотворительные взносы и спонсорская помощь. По причине особенностей функционирования некоммерческих организаций (льготное

налогообложение, низкий уровень контроля за расходованием средств и т.п.) существует возможность не подвергать проверке суммы пожертвований, направляемых на «благие» цели. К данной категории также относятся любые анонимные поступления, не взирая на их источник (электронный кошелек, счет в банке и т.п.). В дальнейшем, со стороны организации производятся выплаты в адрес различных физических лиц или завышение суммы товаров, работ (услуг) приобретаемых у контрагентов. Данная процедура не нуждается в формах отчетности и потому вновь появляется широкий спектр возможностей для «обнальщиков». Отсутствует необходимость доказывания необоснованности трат.

Вексельные схемы обналичивания средств. Использование ценной бумаги в качестве взаиморасчета между контрагентами. Предприятие приобретает банковский вексель и передает третьему лицу в качестве оплаты, после чего происходит обналичивание ценной бумаги физическим лицом в указанном банке-эмитенте. В настоящее время данный способ не позволяет осуществлять большие обороты сумм, так как произошедшее ужесточение регламентированных сроков и прозрачность в действиях заинтересованных лиц позволяет достаточно легко отследить круг участников сделки.

Обналичивание через платежные терминалы. Производя оплату фактических или мнимых услуг, денежные средства аккумулируются и поступают в кредитную организацию, как правило, без составления сопутствующих документов или частичным оформлением, либо без оформления взноса на расчетный счет предприятия. Полученная сумма денег направляется для обналичивания поступающих средств от клиентов. Но данная схема достаточно популярна и не так широко используются в настоящее время, так как подвержена повышенному контролю, в том числе со стороны правоохранительных органов.

Еще одной возможностью для обналичивания денежных средств выступает POS-терминал посредством системы оффлайн, которая дает возможность осуществлять переводы денежных средств, в том числе на

электронный кошелек (с помощью функции ручного ввода). Путем оплаты покупки денежные средства зачисляются на счет продавца, а по факту, полученная сумма, за вычетом соответствующего процента, передается клиенту на руки. Или другой вариант, считываемая с карт владельца информация записывается на «пластиковую заготовку». Как правило, схема эффективна в том случае, если субъект является гражданином другой страны (чаще США или одного из Европейских государств). В связи с чем, обмен данными между национальными и зарубежными финансово-кредитными институтами, и процессинговым центром происходит с задержкой в 2-3 дня, что дает возможность произвести обналичивание и клиент не успевает произвести блокировку карты.

Криптовалюта, как инструмент обналичивания денежных средств, проявила себя в последние 3-5 лет и в настоящее время не является законным средством платежа на территории Российской Федерации. Таким образом, любая конвертация влечет уголовную ответственность за осуществление незаконной банковской деятельности. Но эта ситуация сохраняется только по отношению к рублю. Другие валюты, в частности американский доллар и евро, позволяют осуществлять конвертацию и выводить денежные средства с организованных площадок по обороту криптовалюты. Обналичивание можно произвести через специализированные биржи, обменные пункты, электронные кошельки и частных лиц. Активному распространению данной схемы обналичивания способствовал принцип криптографической конфиденциальности, так как информация о плательщике зашифрована определенным набором символов, и отследить цепочку перечисляемых средств достаточно сложно.

Еще один способ, получивший широкое распространение в последние 2-3 года обналичивание через ломбарды. То есть, сдав имущество и получив наличные средства, клиент в кратчайшие сроки выкупает его обратно путем безналичного расчета. Как правило, ломбарды в этой схеме не выступают инициаторами, так как она не выгодна по причине дополнительных расходов и сокращения доходов из-за короткого срока операции. Инициаторами выступают

клиенты, желающие получить наличные денежные средства. В связи с ужесточением мер и требований по отношению к кредитным организациям, сократилось количество финансовых каналов, позволяющих производить обналичивание средств в банковской сфере. В связи с чем возросла активность обращений через почтовую инфраструктуру.

Теневые площадки, созданные в сфере почтовых переводов, дали возможность в разработке новых схем. Зачисляя сумму на расчетный счет подразделений «Почты России», происходит ее дальнейшее перечисление в качестве перевода некоему физическому лицу (на основании договора об оказании услуг с Почтой России), которое может получить адресованную сумму в любом почтовом отделении.

Основными индикаторами, характеризующими операции по выводу и обналичиванию средств, полученных в результате совершения налоговых преступлений, являются [31, с. 36]:

- малый срок деятельности (регистрации, перерегистрации) предприятия;
- руководителями/учредителями компании являются подставные лица: имеющие неоднократную судимость, тяжелобольные лица, лица, состоящие на учете в психо-, нарко- диспансерах;
- молодой или преклонный возраст руководителя компании;
- несоответствие финансовых операций характеру деятельности предприятия;
- систематическое осуществление снятия денежных средств в течение короткого промежутка времени после поступления на счет;
- систематические снятие средств лицами по доверенности;
- осуществление операций по снятию средств в течение одного налогового периода с последующим прекращением финансовых операций;
- получение средств за оказание широкого спектра услуг при отсутствии основных средств компании (технических, материальных) ресурсов;
- отсутствие или небольшое количество сотрудников компании;
- транзитный характер банковского счета: поступающие суммы

обналичиваются в течение короткого промежутка времени после их зачисления;

- выпуск большого количества счетов-фактур;
- регулярная сдача дополнительной налоговой отчетности с отражением новых счетов-фактур;
- высокие объемы расходных операций по налоговой отчетности при отсутствии финансовых операций по перечислению средств контрагентам;
- непредставление налоговой отчетности по окончанию налогового периода;
- использование «массового» адреса регистрации;
- отсутствие компании по адресу регистрации.

Для выявления незаконного вывода средств налоговые службы и правоохранительные органы используют следующие базы данных [31]:

- финансовых операций;
- налоговой регистрации;
- налоговой отчетности;
- счетов-фактур;
- судимостей и правонарушений;
- движимого имущества;
- недвижимого имущества;
- лиц, находящихся на учете в психо- и нарко-диспансерах;

Проблема незаконного обналичивания средств, полученных преступным путем, по сей день является актуальной проблемой, так как ПФР, Центральные банки, а также фискальные и правоохранительные органы понимают важность и необходимость искоренения причин и условий, способствующих существованию и развитию такого явления.

С точки зрения пресечения незаконного обналичивания средств можно выделить два направления государственного противодействия:

- национальный – на законодательном уровне;
- тактический – на основе систематической работы по выявлению и пресечению подобных схем.

К положительному опыту в Российской Федерации относится централизованный обмен сведениями между субъектами финансового мониторинга по «высокорисковым» клиентам.

Учитывая масштабность совершаемых налоговых преступлений, данный вид противоправной деятельности занимает одно из главных мест в множестве источников преступных доходов, а объектами наибольшего интереса правонарушителей являются налог на прибыль и налог на добавленную стоимость. Международными экспертами нередко упоминаются недостатки НДС как сложного элемента для администрирования и наличия его расходной засчетной части как инструмента для создания фиктивных затрат.

В этом отношении, видится целесообразным введение в оборот электронных счетов-фактур взамен действующих счетов-фактур на бумажном носителе. Основным преимуществом ЭСФ является наличие актуальной информации о состоянии доходных и расходных частей компании и его контрагентов. При этом, действие ЭСФ необходимо распространить на как можно большее количество субъектов предпринимательства.

Вместе с тем, в международной практике встречается механизм специальных НДС-счетов (действует в Азербайджане). Данный механизм примечателен тем, что суммы НДС перечисляются по специальным счетам, открытым, к примеру, в Казначайском ведомстве. Средства, находящиеся на данных счетах, не могут быть изъяты предприятием по прямому требованию, а могут лишь быть израсходованы в качестве оплаты НДС контрагенту или быть изъяты государством как суммы, подлежащие уплате в бюджет. Однако на практике, данный метод не нашел широкого распространения [31].

В результате можно сделать вывод, что в процессе рассмотрения методов и процедур обнаружения незаконного вывода денежных средств и для выявления фирм однодневок в ФНС создано большое количество эффективных инструментов, позволяющих с большой долей вероятности определить неблагонадежных контрагентов.

Выявление незаконного обналичивания денежных средств и фирм-

однодневок производится в процессе предварительного контроля, а также при проведении налоговых (камеральных, выездных) проверок.

Основным инструментом налоговой службы являются налоговые проверки, в результате которых выявляется наибольшее число нарушений по обезналичиванию денежных средств или скрытию доходов от налогообложения.

Использование информационных технологий в работе налоговых органов значительно упрощает и ускоряет процесс выявления фирм-однодневок.

В настоящее время существующие схемы по незаконному обналичиванию денежных средств можно квалифицировать на группы по следующим признакам: количество участников из числа кредитных организаций; способы вывода в наличный оборот; способы придания законности банковским переводам (с участием работников банковской сферы).

Наиболее распространенным инструментом для незаконного вывода денежных средств и легализации доходов являются фирмы «однодневки» (фактивные предприятия, «лжепредприятия»). Наибольшее их использование встречается при совершении налоговых преступлений и вывода из оборота бюджетных средств.

При незаконном обналичивании денежных средств также используются: благотворительные взносы и спонсорская помощь; вексельные схемы обналичивания средств; обналичивание через платежные терминалы; использование криптовалюты и банковских карт; обналичивание через ломбарды и почтовые переводы.

При этом как основные проблемы противодействия незаконному обналичиванию денежных средств можно выделить:

- постоянно растущее разнообразие схем по незаконному обналичиванию денежных средств;
- недостаточная подготовленность специалистов налоговых служб;
- низкий уровень сотрудничества государственных организаций по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств;
- низкий уровень контроля за банковскими организациями и расчетами

между юридическими лицами.

Для более эффективной и плодотворной работы по противодействию создания и использования фирм-однодневок контролирующими органам (МВД, ФНС, ФТС и т.д.) необходимо более тесное сотрудничество и как следствие создание новых ресурсов по выявлению и пресечению деятельности организаций имеющих признаки недобросовестности.

Немаловажной работой является стимулирование безналичных средств платежей и снижению доли наличных денег в общей денежной массе государства. Это способствует снижению доли теневого сектора экономики и повысит прозрачность движения средств между участниками финансово-хозяйственной деятельности.

При этом, необходимо рассмотреть возможность по введению обязательности осуществления сделок по купле-продаже недвижимого имущества исключительно в безналичной форме.

Также в целях повышения эффективности работы налоговых служб необходимо получение максимально эффективного доступа к наиболее широкому перечню государственных баз данных. Под словом эффективный доступ понимается не только взаимодействие в режиме «запрос-ответ», но и доступ в режиме интеграции, что на основе широкого спектра информации позволит полностью или частично автоматизировать выявление подозрительных индикаторов или характеристик без использования «ручных» проверок.

3 Формирование механизма противодействия незаконному выводу денежных средств

3.1 Общая характеристика ИФНС России по Советскому району г. Красноярска и анализ деятельности по противодействию незаконному выводу денежных средств

Инспекция Федеральной налоговой службы (ИФНС) по Советскому району г. Красноярска является территориальным органом Федеральной налоговой службы.

Инспекция располагается по адресу: 660133, г. Красноярск, ул. Сергея Лазо, д. 4 «г».

ИФНС по Советскому району г. Красноярска - федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Инспекция осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также обеспечивает представление по процедурам банкротства и соблюдение требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска находится в подчинении Министерства финансов РФ.

Свою деятельность Инспекция осуществляет в соответствии с Положением о Федеральной налоговой службе (Приложение А) и другими нормативными актами РФ.

Миссией ИФНС по Советскому району г. Красноярска является эффективная контрольно-надзорная деятельность и высокое качество предоставляемых услуг для законного, прозрачного и комфортного ведения бизнеса, обеспечения соблюдения прав налогоплательщиков и формирования финансовой основы деятельности РФ.

К основным направлениям деятельности ИФНС по Советскому району г. Красноярска относятся:

- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- формирование комфортных условий для исполнения налогоплательщиками налоговых обязательств;
- уменьшение административной нагрузки и упрощение процедур, формирование открытого взаимодействия с бизнесом и обществом;
- совершенствование кадрового потенциала;
- оптимизация деятельности налоговой службы с учетом эффективности затрат на ее осуществление.

Организационная структура ИФНС по Советскому району г. Красноярска представлена на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 – Организационная структура ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Отдел регистрации и учета налогоплательщиков осуществляет постановку на учет (снятие с учета) в качестве налогоплательщика юридических и

физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Отдел камеральных проверок № 1 занимается вопросами налогообложения юридических лиц налогом на прибыль, страховыми взносами, НДФЛ.

Отдел камеральных проверок № 2 занимается вопросами налогообложения индивидуальных предпринимателей и налогообложением доходов физических лиц.

Отдел камеральных проверок № 3 решает вопросы начисления физическими лицами налога на имущество, земельного и транспортного налогов.

Отдел камеральных проверок № 4 занимается вопросами налогообложения НДС, а также возмещением НДС из бюджета.

Отдел оперативного контроля осуществляет проведение выездных налоговых проверок, решает вопросы применения ККТ.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска осуществляет налоговый контроль налогоплательщиков.

Доля фиктивных компаний в Едином государственном реестре юридических лиц за последние три года снизилась с 34% до 7%.

Набор критериев, по которым можно распознать однодневку, автоматизирован. Компьютер анализирует, существует ли тот или иной адрес, есть ли возможность связаться с фирмой, сдает ли фирма отчетность и платит ли налоги. Рассматривается комбинация критериев, каждый из которых не означает, что компания плохая. Например, комбинация критериев: о численности работников, выручке, видах деятельности, наличии счетов в банках, наличии отчетности - позволяют сделать вывод, насколько эта компания реальна.

После машинной обработки определяется список возможных фиктивных компаний, которые затем проверяют вручную.

По итогам 2017 года более 600 тыс. компаний помечены в ЕГРЮЛ записью о недостоверности и чуть менее 600 тыс. компаний исключены из реестра. Всего зарегистрировано 4,2 млн компаний.

Инспекция каждый квартал формирует статистический отчет о результатах контрольной работы (форма 2-НК), в котором отражаются сведения о

деятельности Инспекции: количество проведенных камеральных и выездных проверок; суммы доначислений и уменьшений по камеральным и выездным проверкам; меры, принятые к нарушителям налогового законодательства; суммы уменьшенные, восстановленные и приостановленные к взысканию платежи по решениям судебных и вышестоящих налоговых органов.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска осуществляет проверку сведений перед регистрацией юридических лиц при:

- возникновении обоснованных сомнений в подлинности документов, имеющихся у налогового органа;
- поступлении заявлений от заинтересованных лиц, возражающих против предстоящей госрегистрации или изменений устава юрлица, или включения сведений в реестр.

Физические лица, которые уже были замешаны в нарушении законодательства, создании или деятельности фиктивных фирм, сознательно внесли в реестры недостоверные сведения, могут быть ограничены в создании новых юридических лиц на 3 года.

При установлении неверных данных следует отказ в регистрации.

Основной формой контроля в ИФНС по Советскому району г. Красноярска являются налоговые проверки.

В ходе налоговых проверок сотрудники Инспекции доказывают факты налоговых злоупотреблений. Это значит, что действуют обычные процедуры по сбору, фиксированию, оценке доказательств и обжалованию этих решений.

В таблице 3.1 представлены показатели эффективности налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска в 2016-2017 годах.

Таблица 3.1 – Показатели эффективности налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Показатель	2016 год	2017 год
1 Сумма доначисленных платежей, всего, тыс. руб.	255555	264842
2 Число камеральных проверок, выявивших нарушения	570	574

3 Количество проведенных камеральных налоговых проверок	2947	2863
4 Процент результативности камеральных налоговых проверок (стр.2/стр.3)*100%	19	20
5 Количество проведенных налоговых проверок	3084	2943
6 Сумма доначислений на одну результативную проверку, тыс. руб. (стр.1/стр.5)	82,26	89,99
7 Количество выездных налоговых проверок, всего	137	132
8 Количество выездных налоговых проверок, выявивших нарушения	60	58
9 Процент результативности выездных налоговых проверок (стр.8/стр.7)*100%	43	44

Анализ эффективности проведения налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска свидетельствует об улучшении ситуации по данному виду контрольной работы в 2017 году, так как растет процент результативности проверок и сумма доначислений на одну результативную проверку.

При этом уровень выездных налоговых проверок остается на достаточно низком уровне, что свидетельствует о недостаточно эффективной работе Инспекции, что связано с:

- плохо отработанной процедурой аналитической работы на этапе предпроверочного анализа;
- слабой организацией выездных налоговых проверок;
- недостаточной автоматизацией процедуры организации и сопровождения выездных налоговых проверок.

Выездная налоговая проверка является наиболее эффективной формой налогового контроля, так как при ее проведении осуществляется: отбор налогоплательщиков для проведения проверки; предпроверочный анализ деятельности налогоплательщика; осмотр помещений организаций; выемка документов; инвентаризация имущества налогоплательщика; методы контроля в рамках взаимодействия с органами внутренних дел и др.

Первоочередными контрольными мероприятиями ИФНС по Советскому району г. Красноярска является проведение предпроверочного анализа с использованием программы ЭОД, которая позволяет получить следующие сведения:

- сведения о доходах физических лиц – для получения сведений о численности персонала организаций;
- банковские счета – при необходимости уточнения информации и проверке всех имеющихся расчетных счетов контрагентов налогоплательщика;
- ИР «Расчеты с бюджетом» – для получения информации о суммах начисленных и уплаченных платежей, а также задолженности по налогам;
- ИР «Однодневка» – для получения информации о наличии признаков подставной организации;
- ПК «ВАИ» – позволяет визуально (схематично) определить взаимоотношения проверяемого налогоплательщика с юридическими и физическими лицами, а также установить их взаимозависимость;
- ПК «Поиск сведений» – позволяет производить поиск сведений по субъектам и объектам налогообложения по всем подключенными информационным ресурсам.

При совокупном использовании всех информационных ресурсов определяются не только подставные фирмы, но также устанавливается место работы и нахождение участников или руководителей налогоплательщика.

Фирмы-однодневки в большинстве случаев являются несамостоятельными и подконтрольными организациями.

Для обоснования подконтрольности «фирм-однодневок» осуществляется сбор фактов по следующим направлениям:

- 1) Проверка использования подставной организацией техники (компьютерной, множительной, средств связи и т.п.) или помещений проверяемой фирмы.
- 2) Проверка IP-адреса, с которого осуществляется доступ в систему, MAC-адреса, которому может быть сопоставлен IP-адрес и телефонный номер,

который используется для соединения с системой «Клиент-банк».

3) Проверка регулярных случаев согласованности или синхронности действий проверяемого налогоплательщика и подконтрольного лица. Между этими событиями может быть установлена причинно-следственная связь.

4) Получение пояснений (проведение допросов) у сотрудников проверяемой фирмы, нотариусов, работников банков и других лиц, которые объективно контактировали или должны были контактировать с представителями подставной организации.

5) Получение пояснений (проведение допросов) лиц, которые формально или реально представляют подставную организацию в отношениях с третьими лицами (банками, контрагентами, перевозчиками и т.д.).

Также устанавливается факт и собираются доказательства того, что учредители и руководители проверяемой фирмы являются номинальными, в то время как в действительности настоящими выгодоприобретателями являются другие лица. В такой ситуации налоговая ответственность и обязанность по уплате недоимки по налогам относится на проверяемое лицо, так как от его имени осуществлялась предпринимательская деятельность и оно получило налоговую выгоду без законных оснований.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска с 2014 года осуществляет прием отчетности по НДС по электронным каналам связи. В 2015 году также установлено, что при подаче декларации по НДС, в нее включаются данные из книги покупок и книги продаж (в электронном виде).

Данный принцип предоставления данных и уплаты НДС практически исключил возможность использования фирм-однодневок для обналичивания денежных средств, так как данные у организации и ее контрагентов в налоговом учете должны совпадать.

При выявлении расхождений в отражении НДС отчетности организации и ее контрагента в момент представления деклараций в электронном виде, сотрудники Инспекции делают запросы организации и ее контрагенту по их поводу. В случае, когда пояснения и уточнения не получены доначисляется НДС,

штрафные санкции, поводится блокировка счетов и в крайнем случае осуществляется передача материалов в правоохранительные органы и возбужденные уголовные дела.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска осуществляет межведомственное взаимодействие с ФТС России. Интеграция между налоговой и таможенной службой происходит по трем направлениям: обмен информацией, проведение совместных проверок и упрощение процедуры подтверждения экспорта.

Информационный обмен с ФТС России позволяет проводить контроль правомерности применения 100% налоговых вычетов по уплаченному на таможне НДС. Так, в первом полугодии 2018 года неправомерное заявление к вычету импортного НДС сократилось с 16,3% до 3%, что обусловлено автоматизацией контрольной работы и «волновым эффектом» от ее проведения.

Проведение проверок во взаимодействии с ФТС является наиболее эффективным методом контроля. Это позволяет Инспекции проводить автоматизированно контроль подтверждения экспорта и применения ставки 0% по НДС.

3.2 Разработка мероприятий по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств

В ИФНС по Советскому району г. Красноярска предлагаются следующие мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок (таблица 3.2).

Таблица 3.2 - Мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок в ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Выявленные недостатки	Рекомендуемые мероприятия
Установлено 109 критериев для выявления	Рекомендуется снизить и четко обозначить

фирм-однодневок, что формирует не достоверную выборку.	перечень критериев для выявления фирм-однодневок.
Низкий уровень взаимодействия между организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств.	Рекомендуется осуществлять тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок.
Большое количество новых схем незаконного обналичивания денежных средств и недостаточная подготовленность специалистов налоговой службы.	Рекомендуется проводить регулярное обучение персонала новым схемам незаконного обналичивания денежных средств.
Проблематичность выявления незаконного обналичивания денежных средств с использованием расчетов в кредитных организациях.	Рекомендуется создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций.

Рассмотрим данные мероприятия более подробно.

1) Рекомендуется снизить и четко обозначить перечень критериев для выявления фирм-однодневок.

В настоящее время выделено 109 пунктов для выявления фирм-однодневок и Инспекция проводит проверку при совпадении даже нескольких пунктов, что повышает трудоемкость работы и ведет к дополнительным затратам. При этом снижается эффективность камеральных и выездных проверок.

Рекомендуется как основные признаки фирм-однодневок установить:

- государственная регистрация осуществляется по несуществующему адресу юридического лица (по массовому адресу);
- постоянно действующий исполнительный орган отсутствует по месту нахождения юридического лица;
- на учредителя зарегистрировано несколько юридических лиц;
- отсутствует кадровый состав;

- отсутствует имущество, необходимое для ведения предпринимательской деятельности;

- не сдается бухгалтерская и (или) налоговая отчетность;

- не осуществляется оплата налогов;

- очень низкая рентабельность продаж;

- рост и большая разница дебиторской и кредиторской задолженности.

2) Рекомендуется осуществлять тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок.

В настоящее время ИФНС по Советскому району г. Красноярска взаимодействует с Федеральной таможенной службой (в части возмещения НДС), коммерческими банками (по запросу в ходе выездных проверок), Министерством внутренних дел (в части открытия уголовных дел согласно законодательству).

Но данного взаимодействия не достаточно для полного прекращения незаконного обналичивания денежных средств.

Так как ИФНС является органом, который осуществляет регистрацию организаций, то, в данном случае, путем ужесточения системы предъявляемых требований (расширение перечня подтверждающих документов), возможно сократить число хозяйствующих субъектов, ориентирующих свою будущую деятельность на операции сомнительного характера. Зачастую происходит перечисление дохода в виде зарплаты или выручки на карточные счета владельцев предприятий и физических лиц через иностранные банки, или прочих нерезидентов, с последующим его обналичиванием.

Таким образом, можно проследить признаки уклонения от уплаты налогов, а именно, отсутствие факта их декларирования. Помимо этого, ФНС получила возможность осуществлять контроль за расчетными счетами и вкладами отдельных физических лиц, у которых было выявлено несоответствие между суммами полученных доходов и депозитов.

С целью противодействия данному факту, необходим постоянный обмен

данными между Центральным банком России и ФНС, а также согласованность последующих действий по выявлению и предотвращению распространения схем по обналичиванию денежных средств. Определение характера и назначения платежа, системный характер в истории поступлений денежных средств и прослеживание операций по дальнейшему их использованию (переводу), позволит сделать выводы об его фиктивности и принадлежности к теневым процессам.

Сотрудничество между банками и Федеральной службой по финансовому мониторингу осуществляется на протяжении длительного времени. Обмен информацией по сомнительным банковским счетам происходит регулярно. Но, в связи с развитием новых схем обналичивания, было принято решение об ужесточении мер контроля. Банки обязаны информировать Росфинмониторинг при выявлении следующих признаков:

- отношение объема получаемых в течение недельного срока наличных денежных средств к суммам, проходящим по банковским счетам клиента за отчетный период в размере 30 процентов и более;
- юридическое лицо зарегистрировано менее двух лет назад;
- деятельность клиента, в рамках которой производятся операции, касающиеся зачислений денежных средств на его банковский счет, исходя из функционала без отражения на налоговых обязательствах;
- денежные операции на банковском счете имеют признаки транзитного характера;
- синхронизированные поступления денежных средств на банковские счета нескольких контрагентов;
- снятие или зачисление через банковский счет денежных сумм, находящихся в пределах до 600 тыс. р.;
- ежедневное, либо в срок до пяти дней, обналичивание средств на счете;
- наличие нескольких корпоративных карт, используемых, преимущественно, для снятия денежных средств с банковского счета [4].

Таким образом, необходимо тесное сотрудничество ИФНС и

Росфинмониторинга.

В сфере правоохранительной деятельности в первую очередь необходимо тесное взаимодействие контролирующих структур в финансово-кредитном секторе экономики (Центральный банк России, ФНС, Росфинмониторинг) и организаций, занимающихся выявлением и противодействием распространения фиктивных денежных операций международного масштаба, например, Европол и Интерпол. Слаженность действий и оперативный характер проверок позволяют своевременно сформировать перечень признаков, попадающих под уголовную ответственность. Выявление сомнительных взаимосвязей резидентов и нерезидентов (принимающих участие для запутывания следов), обеспечивая тем самым сокращение сроков проведения проверочных мероприятий, и дальнейшего принятия мер при наличии соответствующих признаков, позволит повысить процент выявления и раскрываемости данного вида преступлений.

3) Рекомендуется проводить регулярное обучение персонала.

Для повышения эффективности работы ИФНС по Советскому району г. Красноярска и результативности выездных налоговых проверок необходимо проводить регулярное обучение работников новым схемам незаконного обналичивания денежных средств.

Рынок услуг по обналичиванию денежных средств четко сегментирован и достаточноочно прочно закрепил позиции, а также имеет свой организационно-управленческий механизм. Существуют распространенные схемы, которые находятся в применении не только у фиктивных, но и кредитных организаций. Разработаны межрегиональные сети по специализированным услугам. Структуры по обеспечению безопасности и конфиденциальности проводимых операций, а также сообщество соответствующих специалистов. В ряде случаев в качестве участников можно отметить банки иностранных государств. Чаще всего именно зарубежный кредитный институт используется для запутывания следов. Как правило, переводы денежных средств производятся за торговые, ремонтные, информационно-консультационные услуги.

В то же время, эксперты в области контроля за оборотом денежными

средствами, представители налоговых структур и предприниматели отмечают, что число фирм на рынке,лагающих услуги по незаконному обналичиванию, существенно сократилось. А у отдельных организаций комиссионный сбор возрос до 15-18% от суммы сделки. Данная информация приводит к выводу, что меры, осуществляемые со стороны государства по борьбе с данным негативным экономическим явлением, дают определенный результат.

Ведение деятельности с «черным налогом» сигнализирует о повышенном риске и опасности с точки зрения уголовного законодательства. Тотальный контроль со стороны налоговых органов эффективно подействовал на небольшие фирмы, которые не выдержали натиска (онлайн-касса, усложнение процедуры вычета по НДС, приостановление операций по счетам из-за признаков сомнительности операций и т.п.), и ушли с рынка, но крупные участники по-прежнему функционирует и, причем, в тесном взаимодействии с финансово-кредитными институтами. Таким образом, проводимая в последние 3-5 лет активная политика Банка России (ЦБ), позволила отзывать лицензии у значительного числа кредитных организаций, замеченных в посредничестве при обналичивании денежных средств.

На основе отчетных данных, подготовленных департаментом финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ по сомнительным операциям с денежными средствами на территории РФ, объем их по итогам 2017 г. составил 420 млрд руб. Причем, основная доля операций с признаками обналичивания пришлась на выдачу денег через счета физических лиц 152 млрд руб., (что составляет 41% от общей совокупности сомнительных операций), через счета и платежные карты юридических лиц 136 млрд руб. (41%). Сумма 15 млрд руб. (или 5% от общего объема сомнительных операций) была рассчитана в отношении категории индивидуальных предпринимателей. Прочие схемы в денежном эквиваленте составили 24 млрд руб. (или 7%).

В предыдущие годы отмечалась тенденция обналичивания средств преимущественно через юридических лиц, но в связи с ужесточение мер борьбы

с фиктивными организациями, либо с сомнительным характером их деятельности, приоритетными каналами стали счета физических лиц, а также денежные переводы между ними. В связи с развитием цифровых технологий, в том числе в экономическом секторе, появились новые технологические возможности в сфере безналичных расчетов.

Особого внимания заслуживают цифровые деньги, как альтернативный вариант используемой валюты, которые идеально вписываются в современные экономические отношения и функционируют за счет платежных систем. Однако, не являясь законным средством платежа и не обладая универсальностью (не везде можно расплатиться), электронные деньги получают все большее развитие и признание среди населения многих государств. С одной стороны, такое разнообразие каналов для перевода денежных средств позволяет ускорить их оборот, с другой – прослеживание сомнительных сумм не всегда является доступной функцией для контролирующих структур (ЦБ, ФНС, Росфинмониторинг и т.д.). Так же необходимо принимать во внимание, что в связи с увеличением количества цифровых площадок обороты финансовых ресурсов могут совершать по несколько циклов через ряд посредников, после чего выявить конкретное лицо, причастное к незаконному обналичиванию, становится практически невозможным.

Сейчас распространены следующие формы незаконного обналичивания денежных средств:

- совершение фиктивных сделок с законным оформлением договорных отношений, подтверждаемых соответствующими документами о выполненных работах или проданных;
- благотворительные взносы и спонсорская помощь;
- вексельные схемы обналичивания средств;
- обналичивание через платежные терминалы и банковские карты;
- обналичивание денежных средств через POS-терминал посредством системы оффлайн, которая дает возможность осуществлять переводы денежных средств, в том числе на электронный кошелек;

- обналичивания денежных средств через криптовалюту;
- обналичивание через ломбарды;
- обналичивание через различные выплаты учредителям (управлению);
- обналичивание через почтовую инфраструктуру и т.д.

В связи появлением новых форм незаконного обналичивания денежных средств для эффективной борьбы с ними необходима соответствующая подготовка персонала, что будет способствовать эффективной деятельности Инспекции.

4) Рекомендуется создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций.

С 2014 г. с целью противодействия легализации теневого дохода и отмыванию денежных средств, контроль за поступлением и их переводами осуществляется повсеместно, но ключевой сферой по-прежнему остается банковский сектор кономики.

Требуется повышенный уровень контроля за кредитными организациями и банками, осуществляющими пособничество и сокрытие информации по транзитным операциям сомнительного характера.

При выявлении перечисленных признаков операций и фактов ЦБ РФ производится отзыв лицензии. Но обширная судебная практика свидетельствует об отрицательных последствиях данного инструмента контроля: Агентство по страхованию вкладов несет значительные финансовые потери на компенсацию причитающихся сумм вкладчикам. На основе статистических данных можно сделать акцент на банковских картах, с помощью которых в 80% случаев и происходит обналичивание денежных средств. В данной ситуации, возможно, рассмотреть введение лимитирования сумм, подлежащих выдаче через банкомат. Особенno это касается корпоративных карт.

Сейчас происходит ужесточение в финансовых критериях, относящихся к системе выявления подозрительных банковских операций. Хранение любой информации, внушающей сомнение, должно происходить на протяжении не

менее пяти лет. Качество предоставляемой банками информации растет, в след за ней увеличивается документооборот. В связи, с чем возникает необходимость расширения штатной численности контролирующей организации, а также снижение эффективности принимаемых мер.

Поэтому необходимо создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций. В качестве основополагающих принципов должно выступать сопоставление нескольких критериев, позволяющих классифицировать операцию в разряд сомнительных.

В качестве образца для создания вышеупомянутой базы можно рассмотреть информационную систему «СПАРК», созданную для определения индекса должной осмотрительности при выявлении фирм-однодневок – основного индикативного показателя, позволяющего с высокой долей вероятности определить «фиктивную» деятельность организации.

Автоматизированная информационная база данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций позволит Инспекции оперативно отслеживать нарушение законодательства в области расчетов и незаконное обналичивание денежных средств.

Механизм противодействия ИФНС незаконному обналичиванию денежных средств и борьбы с фирмами-однодневками представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Механизм противодействия ИФНС незаконному обналичиванию денежных средств и борьбы с фирмами-однодневками

Этап	Состав механизма
Регистрация юридических лиц	Установление достоверности предоставленных данных
	Проверка учредителей
	Проверка адреса регистрации
Камеральные налоговые проверки	Выборка фирм-однодневок по установленным критериям
	Выявление незаконного обналичивания денежных средств и уклонения от уплаты налогов
	Взаимодействие с различными организациями (Федеральной

	таможенной службой, Росфинмониторингом, Центробанком, Министерством внутренних дел, коммерческими банками).
Выездные налоговые проверки	Проверка организаций и их контрагентов
	Выявление фирм-однодневок
	Выявление незаконного обналичивания денежных средств и уклонения от уплаты налогов
	Взаимодействие с различными организациями
Результаты проверок	Наложение ареста на банковские счета
	Выставление штрафов
	Проведение ликвидации фирм-однодневок
	Взаимодействие с МВД РФ

Эффективность механизма противодействия ИФНС незаконному обналичиванию денежных средств может быть достигнута только при высоком уровне подготовки специалистов и широком использовании информационной базы и автоматизированных программ.

Незаконное обналичивание денежных средств в большинстве случаев носит характер скрытия доходов от налогообложения, а также данный вид противоправной деятельности занимает одно из главных мест в множестве источников преступных доходов.

Противоправные схемы изобличаются, но проблема остается не решенной до конца: спрос на данный вид услуг по-прежнему высокий; схемы совершенствуются; сумма ущерба, наносимого государству, является значительной.

Нарушение правовых норм (несвоевременная и недостоверная передача соответствующих данных), путем придания законности фиктивным сделкам со стороны банковских и почтовых служащих создают дополнительные препятствия в системе противодействия и превентивных мер. Эффективность мероприятий по выявлению, в первую очередь, будет зависеть от степени взаимодействия контролирующих и правоохранительных органов. В процессе реализации системы противодействия незаконному обналичиванию объемы

сомнительных операций с денежными средствами сокращаются. Во избежание дальнейшего распространения схем обналичивания разрабатываются дополнительные меры и новые подходы по их выявлению.

Несовершенство нормативной базы, в отношении формулирования категорийно-понятийного аппарата в системе обналичивания и электронных (цифровых) денег, не дает точного понимания в системе действий контролирующих органов и потому не может обеспечить эффективность мероприятий в борьбе с «черным налогом», который способствует росту теневого сектора. А ужесточение требований при регистрации вновь создаваемых предприятий не дает гарантий по значительному сокращению объемов данного вида преступлений.

Внедрение цифровых технологий в финансовый сектор экономики требует разработки действенных мероприятий по выявлению сомнительных транзакций. Информационные данные пользователя плательщика или получателя легко могут затеряться в общем цифровом массиве, что многоократно усложняет процесс идентификации. Таким образом, против отрицательных последствий цифровых технологий можно бороться только таким же цифровым методом. Преимущественно за счет выстраивания взаимосвязи между контролирующими органами, с целью выявления первоначальных признаков фиктивной операции и последующего отслеживания схемы движения денежных средств, акцентируя внимание на формировании баз данных и автоматизированном выявлении транзакций, отличающихся от нормального порядка с позиции внутреннего контроля.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Проведем оценку эффективности предложенных мероприятий по противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок в ИФНС по Советскому району г. Красноярска.

В ИФНС по Советскому району г. Красноярска предложены следующие

мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок:

- снизить и четко обозначить перечень критериев для выявления фирм-однодневок;
- осуществлять тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок;
- проводить регулярное обучение персонала новым схемам незаконного обналичивания денежных средств;
- создать автоматизированную информационную базу данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций.

Рассмотрим затраты на проведение данных мероприятий в ИФНС по Советскому району г. Красноярска.

Разработка автоматизированной информационной базы составит 200 тыс. руб. Установка автоматизированной информационной базы в одной организации составит 5 тыс. руб. Предполагается предварительная установка в ИФНС и 50 отделениях коммерческих банков, затраты по которой составят 255 ($51 * 5$) тыс. руб.

Планируется проводить обучение 4 сотрудников в год незаконным схемам и способам выявления незаконного обналичивания денежных средств. Затраты на месячное обучение составляют 40 тыс. руб. Всего на обучение сотрудников ИФНС по Советскому району г. Красноярска будет потрачено 160 ($40 * 4$) тыс. руб.

Необходимые затраты на проведение рекомендуемых мероприятий ИФНС по Советскому району г. Красноярска представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Затраты на проведение рекомендуемых мероприятий в ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Показатель	Сумма, тыс. руб.
------------	------------------

Разработка автоматизированной информационной базы	200
Установка автоматизированной информационной базы в ИФНС и банковских организациях	255
Обучение сотрудников ИФНС	160
Итого затраты на проведение мероприятий	615

Всего затраты на проведение рекомендуемых мероприятий в ИФНС по Советскому району г. Красноярска составят 615 тыс. руб.

Снижение критериев для выявления фирм-однодневок позволит конкретизировать и повысить качество выборки организаций, относимых к фирмам-однодневкам. Это отразится на повышении эффективности камеральных и выездных налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска.

Проведен опрос экспертов (заместителей руководителя инспекции), в результате которого ожидается повышение результативности налоговых проверок на 10%.

В таблице 3.5 представлен прогноз показателей эффективности налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска.

Таблица 3.5 – Прогноз показателей эффективности камеральных налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Показатель	2017 год	Прогноз
1 Сумма доначисленных платежей, всего, тыс. руб.	264842	291142
2 Количество проведенных камеральных налоговых проверок	2863	2863
3 Число камеральных проверок, выявивших нарушения	574	631
4 Процент результативности камеральных налоговых проверок (стр.3/стр.2)*100%	20	22
5 Количество проведенных налоговых проверок	2943	2943
6 Сумма доначислений на одну результативную проверку, тыс. руб. (стр.1/стр.5)	89,99	98,93

Прогноз эффективности проведения налоговых проверок ИФНС по Советскому району г. Красноярска свидетельствует об улучшении ситуации по данному виду контрольной работы в результате мероприятий, так как растет процент результативности проверок на 2% и сумма доначислений на одну результативную проверку.

Тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок позволит эффективно обмениваться данными и оперативно выявлять незаконное обналичивание денежных средств и фирмы-однодневки сотрудниками Инспекции.

Регулярное обучение персонала позволит повысить результативность налоговых проверок и будет способствовать эффективной деятельности Инспекции.

Автоматизированная информационная база данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций позволит Инспекции оперативно отслеживать нарушение законодательства в области расчетов и незаконное обналичивание денежных средств.

Оценка эффективности мероприятий по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок в ИФНС по Советскому району г. Красноярска представлена в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Оценка эффективности мероприятий по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок в ИФНС по Советскому району г. Красноярска

Мероприятия	Результат мероприятий
Снизить и четко обозначить перечень критериев для выявления фирм-однодневок.	Позволит конкретизировать и повысить качество выборки организаций, относимых к фирмам-однодневкам.
Осуществлять тесное взаимодействие между	Позволит эффективно обмениваться

<p>различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок.</p>	<p>данными и оперативно выявлять незаконное обналичивание денежных средств и фирмы-однодневки.</p>
<p>Проводить регулярное обучение персонала новым схемам незаконного обналичивания денежных средств.</p>	<p>Позволит повысить эффективность работы ИФНС по Советскому району г. Красноярска, а также увеличит результативность выездных налоговых проверок.</p>
<p>Создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций.</p>	<p>Позволит оперативно отслеживать нарушение законодательства в области расчетов и незаконное обналичивание денежных средств.</p>

В результате ИФНС по Советскому району г. Красноярска предложены мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок.

Снижение критериев для выявления фирм-однодневок позволит конкретизировать и повысить качество выборки организаций, относимых к фирмам-однодневкам.

Тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок позволит эффективно обмениваться данными и оперативно выявлять незаконное обналичивание денежных средств и фирмы-однодневки.

Регулярное обучение персонала новым схемам незаконного обналичивания денежных средств позволит повысить эффективность работы ИФНС по Советскому району г. Красноярска, а также увеличит результативность выездных налоговых проверок.

Создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах кредитных организаций позволит оперативно отслеживать нарушение законодательства в области расчетов и незаконное обналичивание денежных средств.

В результате можно сделать вывод, что реализация предложенных мероприятий позволяют сформировать механизм выявления незаконного обналичивания денежных средств. В результате мероприятий повысится эффективность налоговых проверок и улучшится уровень информационной поддержки и налогового контроля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Формирование эффективного механизма противодействия незаконному обналичиванию денежных средств и созданию фирм-однодневок, необходимого для закрытия доступа к теневой экономике, в том числе и через институты банковской сферы, а также сокращению налоговых и прочих преступлений является в настоящее время актуальным.

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты противодействия незаконному обналичиванию денежных средств.

Незаконное обналичивание денежных средств совершается для их дальнейшего незаконного транзита за рубеж, а также с целью уклонения от уплаты налогов или с целью дать взятку.

Снижение или искоренение «обналичивания» является составной и комплексной задачей, включающей в себя совершенствование различных сферы государственного регулирования, в числе которых налоговое администрирование, сфера государственных закупок, антикоррупционная политика.

Государственная политика по противодействию незаконного обналичивания включает развитие и стимулирование использования безналичных способов проведения взаиморасчетов. Это позволяет повысить прозрачность деятельности хозяйствующих субъектов и выделить наиболее рисковые сектора с высоким оборотом наличности.

Для решения проблем по незаконному обналичиванию денежных средств, необходимо совершенствование законодательства в части снижения наличных расчетов, ввести возможность введения упрощенного порядка ликвидации юридических лиц с признаками фиктивности. Также целесообразна выработка механизма по выявлению зарегистрированных фиктивных предприятий посредством актуализации государственных реестров юридических лиц на основе определенных критериев.

Во второй главе работы рассмотрены методы и процедуры обнаружения

незаконного вывода денежных средств.

Выявление незаконного обналичивания денежных средств и фирм-однодневок производится в процессе предварительного контроля, а также при проведении налоговых (камеральных, выездных) проверок.

Основным инструментом налоговой службы являются налоговые проверки, в результате которых выявляется наибольшее число нарушений по обезналичиванию денежных средств или скрытию доходов от налогообложения.

Использование информационных технологий в работе налоговых органов значительно упрощает и ускоряет процесс выявления фирм-однодневок.

В настоящее время существующие схемы по незаконному обналичиванию денежных средств можно квалифицировать на группы по следующим признакам: количество участников из числа кредитных организаций; способы вывода в наличный оборот; способы придания законности банковским переводам (с участием работников банковской сферы).

Наиболее распространенным инструментом для незаконного вывода денежных средств и легализации доходов являются фирмы «однодневки» (фактивные предприятия, «лжепредприятия»). Наибольшее их использование встречается при совершении налоговых преступлений и вывода из оборота бюджетных средств.

При незаконном обналичивании денежных средств также используются: благотворительные взносы и спонсорская помощь; вексельные схемы обналичивания средств; обналичивание через платежные терминалы; использование криптовалюты и банковских карт; обналичивание через ломбарды и почтовые переводы.

При этом как основные проблемы противодействия незаконному обналичиванию денежных средств можно выделить: постоянно растущее разнообразие схем по незаконному обналичиванию денежных средств; недостаточная подготовленность специалистов налоговых служб; низкий уровень сотрудничества государственных организаций по борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств; низкий уровень контроля за банковскими

организациями и расчетами между юридическими лицами.

В третьей главе работы рассмотрено формирование механизма противодействия незаконному выводу денежных средств.

Дана общая характеристика ИФНС России по Советскому району г. Красноярска и проведен анализ ее деятельности по противодействию незаконному выводу денежных средств.

Инспекция Федеральной налоговой службы (ИФНС) по Советскому району г. Красноярска является территориальным органом Федеральной налоговой службы.

Инспекция осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также обеспечивает представление по процедурам банкротства и соблюдение требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам.

ИФНС по Советскому району г. Красноярска проверку сведений перед регистрацией юридических лиц, осуществляет налоговый контроль налогоплательщиков (камеральные и выездные налоговые проверки). При проведении налоговых проверок Инспекция осуществляет отбор фирм-однодневок и выявление фактов незаконного наличивания денежных средств.

В третьей главе разработаны мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств.

В ИФНС по Советскому району г. Красноярска предлагаются следующие мероприятия по формированию механизма противодействия незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок:

- снизить и четко обозначить перечень критериев для выявления фирм-однодневок;
- осуществлять тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок;
- проводить регулярное обучение персонала новым схемам незаконного

обналичивания денежных средств;

- создать автоматизированную информационную базу данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах банков и кредитных организаций.

Также разработан механизм противодействия по Советскому району г. Красноярска незаконному обналичиванию денежных средств и борьбы с фирмами-однодневками.

Снижение критериев для выявления фирм-однодневок позволит конкретизировать и повысить качество выборки организаций, относимых к фирмам-однодневкам.

Тесное взаимодействие между различными организациями по противодействию незаконному выводу денежных средств и выявлению фирм-однодневок позволит эффективно обмениваться данными и оперативно выявлять незаконное обналичивание денежных средств и фирмы-однодневки.

Регулярное обучение персонала новым схемам незаконного обналичивания денежных средств позволит повысить эффективность работы ИФНС по Советскому району г. Красноярска, а также увеличит результативность выездных налоговых проверок.

Создание автоматизированной информационной базы данных для удаленной идентификации фиктивных операций на счетах кредитных организаций позволит оперативно отслеживать нарушение законодательства в области расчетов и незаконное обналичивание денежных средств.

В результате можно сделать вывод, что реализация предложенных мероприятий позволяют сформировать механизм выявления незаконного обналичивания денежных средств. В результате мероприятий повысится эффективность налоговых проверок и улучшится уровень информационной поддержки и налогового контроля.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 3 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 4 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: федер. закон: от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019). // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 5 О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Федерального закона [Электронный ресурс]: федер. закон: от 08.08.2001 № 129-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 6 О банкротстве [Электронный ресурс]: федер. закон: от 26.10.2002 № 127-ФЗ. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 7 Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]: Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012). // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
- 8 Об организации работы по взаимодействию с правоохранительными органами в случаях выявления признаков налоговых преступлений [Электронный ресурс]: Письмо Министерства юстиции Российской Федерации от 02.06.2016 № ГД-4-8/9849. //

Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

9 О направлении методических рекомендаций по установлению в ходе налоговых и процессуальных проверок обстоятельств, свидетельствующих об умысле в действиях должностных лиц налогоплательщика, направленном на неуплату налогов (сборов)» [Электронный ресурс]: Письмо ФНС России от 13.07.2017 № ЕД-4-2/13650@. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

10 О рассмотрении обращения [Электронный ресурс]: Письмо ФНС РФ от 11.02.2010 № 3-7-07/84. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

11 Агабекян, Г.Г. Противодействие незаконному обналичиванию денежных средств // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2016. – № 11. – С. 111-113.

12 Алиев, Р.Н. Повышение эффективности камеральных налоговых проверок как существенных инструментов пополнения бюджета / Алиев Р.Н., Алиев Б.Х., Магомедов А.М. // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 4-2 (69). – С. 55-59.

13 Баранов, П.А. Обналичивание денежных средств: налоговая оптимизация или преступление? // Современный ученый. – 2017. – № 5. – С. 388-391.

14 Белохребтов, В.С. Противодействие преступлениям, связанным с незаконным обналичиванием денежных средств // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2017. – № 4-2. – С. 82-87.

15 Варданян, А.В. Злоупотребление управлеченческими полномочиями в коммерческой или иной организации: опыт правоприменительной практики и некоторые проблемы возбуждения уголовного дела и предварительного расследования / А.В. Варданян, К.В. Гончаров // Юристъ-правоведъ. – 2015. – № 2. – С. 49-52.

16 Грибунов, О.П. Детерминанты высокой латентности мошенничества, связанного с осуществлением инвестиционных проектов на предприятиях железнодорожного транспорта / О.П. Грибунов, А.Л. Пермяков // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2017. – Вып. 1, Ч. II. – С. 79-85.

17 Гринкевич, Л.С. Выявление фиктивных сделок: возможности современной российской информационной системы / Л.С. Гринкевич, Н.Г. Набеева // Сибирская финансовая школа. – 2017. – № 6 (125). – С. 51-54.

18 Дульская, Е.Г. Использование специальных знаний для выявления незаконного обналичивания денежных средств как способа вывода активов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2018. – № 7 (47). – С. 169-177.

19 Ермакова, Е.А. Налоговый контроль в системе противодействия уклонению от уплаты налогов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2015. – № 2 (103). – С. 231-236.

20 Ермолаева, К.А. Риски при сотрудничестве с фирмами однодневками / К.А. Ермолаева, Б.В. Бакеев // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – № 3-1 (71). – С. 60-63.

21 Зыков, С.В. Недобросовестный контрагент / С.В. Зыков, А.М. Филимонова // Вектор экономики. – 2017. – № 2 (8). – С. 1.

22 Иванов, А.В. Выявление, предупреждение и пресечение использования обналичивания денежных средств как инструмента легализации денежных средств, полученных преступным путем // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 2-2 (67). – С. 48-55.

23 Крестовский, И.А. Противодействие легализации преступных доходов путём пресечения сомнительных операций по обналичиванию денежных средств // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – № 35. – С. 199-204.

24 Козлов, П.А. Актуальные проблемы налогового администрирования в России / П.А. Козлов, М.В. Каширина // Вестник Финансового университета. – 2016. – Т. 20. – № 4 (94). – С. 146-151.

25 Ликвидация фирм-однодневок: пошаговая инструкция.

Использование фирм-однодневок [Электронный ресурс] // BusinessMan.ru. – Режим доступа: <https://businessman.ru/likvidatsiya-firm-odnodnevok-poshagovaya-instruktsiya-ispolzovanie-firm-odnodnevok.html>.

26 Лошкарев, В.В. Недостатки правового регулирования противодействия незаконным финансовым операциям // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. – 2016. – № 5 (55). – С. 101-105.

27 Лошкарев, В.В. Противодействие незаконному обналичиванию денежных средств // Законность. – 2016. – № 11 (985). – С. 46-48.

28 Михайлова, Н.С. Рынок «обнала» в условиях тотального контроля // Экономика устойчивого развития. – 2019. – № 1 (37). – С. 48-52.

29 Морозов, Д.Ю. Незаконный оборот наличных денежных средств и способы борьбы с ним // В сборнике: «Могущество сибири будет прирастать!?» сборник докладов международного научного форума «Образование и предпринимательство в Сибири: направления взаимодействия и развитие регионов»: в 4 томах. – 2018. – С. 63-66.

30 Морозов, Д.Ю. Незаконное обналичивание денежных средств // Апробация. – 2017. – № 2 (53). – С. 169-170.

31 Отчет «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов» // ЕАГ-ХIII. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. – 2017. – 50 с.

32 Петрухина, С. Самые опасные схемы ухода от налогов 2018: ФНС раскрывает схемы уклонения от уплаты налогов [Электронный ресурс] // WISEADVICE, 2018. – Режим доступа: <https://1c-wiseadvice.ru/company/blog/samye-opasnye-nalogovye-skhemy-fns-podgotovila-metodichku-gde-uchit-raskryvat-skhemy-ukloneniya-9200/>.

33 Признаки «обналички» раскрыты в Письме ФНС [Электронный ресурс] // Налогообложение и бухгалтерский учет, 2017. – Режим доступа: <http://www.nalognapribil.ru/2017/01/priznaki-obnalichki-v-2017-godu.html>.

34 Поляков, Н.В. К вопросу о необходимости закрепления понятия

незаконного обналичивания денежных средств для успешного раскрытия и расследования преступлений, возбужденных по статье 172 УК РФ // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. – 2018. – № 1 (84). – С. 64-71.

35 Попкова, Е.Г. Трансформация безналичных денег в банкноты: спрос, предложение, субъективная сторона преступления / Е.Г. Попкова, А.О. Иншакова, М.В. Гончарова // Всероссийский криминологический журнал. – 2018. – Т. 12, № 3. – С. 366-374.

36 Седаев, П.В. Особенности доказывания налоговыми органами получения необоснованной налоговой выгоды с использованием «фирм-однодневок» // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2015. – № 32. – С. 147-151.

37 Седаев, П.В. Информационные ресурсы для выявления фирм «однодневок» в работе налоговых органов // Перспективы развития информационных технологий. – 2015. – № 25. – С. 44-47.

38 Селиванова, М.В. Понятийный аппарат и признаки негативного явления «фирм-однодневок» // Путь науки. – 2016. – Т. 2. – № 11 (33). – С. 27-28.

39 Сизов, В.А. Проблемы выявления и пресечения преступлений, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств и созданием «фирм-однодневок» // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2016. – № 2 (38). – С. 100-106.

40 Слизкая, В.П. Незаконное обналичивание денежных средств как угроза экономической безопасности банка // Ученые записки Международного банковского института. – 2016. – № 17. – С. 64-70.

41 Смагоринский, Б.П. Некоторые вопросы организации обналичивания денежных средств через счета фиктивных организаций как вид незаконной банковской деятельности / Б.П. Смагоринский, А.В. Щелконогов // Вестник Волгоградской академии МВД России. – 2015. – № 2 (33). – С. 107-112.

42 Степанов, А.А. Проблемы конфискации денежных средств, используемых и (или) добытых в результате незаконного обналичивания

денежных средств // Вестник Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова. Серия Гуманитарные науки. – 2018. – № 1 (43). – С. 67-71.

43 Татульник, А.Я. К вопросу о борьбе с незаконным обналичиванием денежных средств // В сборнике: «Современность в творчестве начинающего исследователя» сборник материалов научно-практической конференции молодых ученых. – 2018. – С. 77-80.

44 Тимофеев, А.В. Мнимая сделка как основной способ незаконного обналичивания денежных средств через платежные терминалы // Мир юридической науки. – 2016. – № 4-5. – С. 47-51.

45 Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>.

46 Фетисенкова, Т.С. Незаконное обналичивание: вопросы квалификации // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы VI Междунар. науч. Конф. – Казань. – 2017. – С. 36-40.

47 Фетисенкова, Т.С. Борьба с незаконным обналичиванием денежных средств уголовно-правовыми средствами // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. – 2016. – № 5 (55). – С. 124-128.

48 Фетисенкова, Т.С. Понятие и сущность незаконного обналичивания денежных средств // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. – 2016. – № 1 (51). – С. 113-118.

49 Цуканова, Е.В. Проблема получения незаконной налоговой выгоды (на материалах Алтайского края) / Е.В. Цуканова, Р.А. Самсонов // Управление современной организацией: опыт, проблемы и перспективы. – 2017. – № 2 (8). – С. 150-157.

50 Червяков, М.Э. К вопросу об уклонении от налога на прибыль организациями / М.Э. Червяков, А.М. Таскаева // Социально-экономический и гуманитарный журнал Красноярского ГАУ. – 2019. – № 1 (11). – С. 120-132.

51 Эриашвили, Н.Д. Банковское мошенничество: схемы обмана клиентов банков и незаконное обналичивание денежных средств / Н.Д. Эриашвили, А.И. Григорьев, Н.Н. Невский // Расследование преступлений: проблемы и пути их

решения. – 2018. – № 1 (19). – С. 98-105.

52 Becker, G. Crime and Punishment: An Economic Approach // Journal of Political Economy. – 1998. – Vol. 76. – № 2. – P. 42-47.

53 Deakin, S. The legal theory of finance: Implications for methodology and empirical research // Journal of Comparative Economics, Elsevier. – 2013. – № 41 (2). – P. 338-342.

54 Ravenda, D. Accrual management as an indication of money laundering through legally registered Mafia firms in Italy // Accounting, Auditing & Accountability Journal. – 2018. – № 31 (1). – P. 286-317.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Положение о Федеральной налоговой службе

1. Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции органа валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций), а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

2. Федеральная налоговая служба находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

3. Федеральная налоговая служба руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации, а также настоящим Положением.

4. Федеральная налоговая служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

Служба и ее территориальные органы - управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Службы межрайонного уровня (далее - налоговые органы) составляют единую централизованную систему налоговых органов.

II. Полномочия

5. Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

5.1. осуществляет контроль и надзор за:

5.1.1. соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;

5.1.5. соблюдением резидентами (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)") и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного

контроля (за исключением контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации), соответствием проводимых валютных операций, не связанных с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, с ввозом товаров в Российскую Федерацию и их вывозом из Российской Федерации, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением резидентами, не являющимися уполномоченными банками, обязанности уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и представлять отчеты о движении средств по таким счетам (вкладам);

5.1.6. соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;

5.1.7. полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

5.1.8. утратил силу.

5.1.9. утратил силу.

5.1.10. исполнением организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля;

5.2. выдает в установленном порядке:

5.2.1 - 5.2.8. утратили силу.

5.2.9. утратил силу.

5.2.10. свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином;

5.2.11. свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом;

5.3. осуществляет:

5.3.1. государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;

5.3.2. утратил силу с 19 октября 2009 года.

5.3.3. утратил силу с 10 ноября 2009 года.

5.3.4. утратил силу с 19 октября 2009 года.

5.3.5. выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории Российской Федерации;

5.3.6. утратил силу с 10 ноября 2009 года.

5.3.7. утратил силу.

5.3.8. федеральный государственный надзор в области организации и проведения азартных игр;

5.3.9. государственный надзор за деятельностью саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в букмекерских конторах и саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в тотализаторах;

5.3.10. федеральный государственный надзор за проведением лотерей;

5.3.11. аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций);

5.4. регистрирует в установленном порядке:

5.4.1. утратил силу.

5.4.2. контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.5. ведет в установленном порядке:

5.5.1. учет всех налогоплательщиков;

5.5.2. утратил силу.

5.5.3 - 5.5.5. исключены.

5.5.6. Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и Единый государственный реестр налогоплательщиков;

5.5.7. утратил силу.

5.5.8. утратил силу.

5.5.9. утратил силу.

5.5.10. утратил силу с 31 декабря 2009 года.

5.5.11. Государственный реестр контрольно-кассовой техники;

5.5.12. единый реестр лотерейных терминалов;

5.5.13. реестр дисквалифицированных лиц;

5.5.14. государственный реестр саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в букмекерских конторах и государственный реестр саморегулируемых организаций организаторов азартных игр в тотализаторах;

5.5.15. государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

5.6. бесплатно информирует (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставляет формы налоговой отчетности и разъясняет порядок их заполнения;

5.7. осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;

5.8. принимает в установленном законодательством Российской Федерации порядке:

5.8.1. решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов и пеней;

5.8.2. акты о прекращении действия выданных резидентам в пределах полномочий, предусмотренных подпунктом 5.1.5 настоящего Положения, разрешений, за исключением разрешений, выданных Центральным банком Российской Федерации или его территориальным учреждением, в случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации;

5.9. устанавливает (утверждает):

5.9.1. форму налогового уведомления;

5.9.2. форму требования об уплате налога;

5.9.3. формы заявлений о постановке на учет и снятии с учета в налоговом органе;

5.9.4. формы уведомлений о постановке на учет и снятии с учета в налоговом органе;

5.9.5. форму свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

5.9.6. форму решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа о проведении выездной налоговой проверки;

5.9.7. форму и требования к составлению акта налоговой проверки;

5.9.8. форму акта об обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, предусмотренных статьями 120, 122, 123), и требования к его составлению;

5.9.9. форму представления налоговыми агентами в налоговый орган сведений о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержаных налогов за налоговый период;

5.9.10. форму справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога;

5.9.11. форму представления в налоговый орган налоговым агентом информации о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период;

5.9.12. форму заявления о возврате удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам;

5.9.13. форму представления в налоговый орган органами, выдающими в установленном порядке лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, на пользование объектами водных биологических ресурсов, сведений о выданных лицензиях (разрешениях), сумме сбора, подлежащей уплате по каждой лицензии (разрешению), а также сведений о сроках уплаты сбора;

5.9.14. форму представления организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими пользование объектами животного мира на основании лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, в налоговые органы по месту своего учета сведений о полученных лицензиях (разрешениях) на пользование объектами животного мира, суммах сбора, подлежащих уплате, и суммах фактически уплаченных сборов;

5.9.15. перечень документов, представляемых организациями и индивидуальными предпринимателями в налоговый орган для зачета или возврата сумм сбора по нереализованным лицензиям (разрешениям) на пользование объектами животного мира;

5.9.16. форму представления в налоговые органы организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими пользование объектами водных биологических ресурсов на основании лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов, сведений о полученных лицензиях (разрешениях) на пользование объектами водных биологических ресурсов, суммах сбора, подлежащих уплате в виде разового и регулярных взносов;

5.9.17. форму заявления о постановке на учет в налоговом органе налогоплательщика при выполнении соглашения о разделе продукции;

5.9.18. форму свидетельства о постановке на учет в налоговом органе налогоплательщика при выполнении соглашения о разделе продукции;

5.9.19. форму представления органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств, сведений о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства;

5.9.20. исключен.

5.9.21. формы уведомлений об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в иностранной валюте (в валюте Российской Федерации) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в иностранной валюте (в валюте Российской Федерации) в банках за пределами территории Российской Федерации;

5.9.22. форму уведомления о наличии счетов в банках за пределами территории Российской Федерации, открытых в соответствии с разрешениями, действие которых прекратилось;

5.9.23. порядок доведения до налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сведений об изменении реквизитов соответствующих счетов Федерального казначейства и иных сведений, необходимых для заполнения поручений на перечисление налогов, сборов, пеней и штрафов в бюджетную систему Российской Федерации;

5.9.24. форму квитанции, подтверждающей прием средств в счет уплаты налогов, выдаваемой местной администрацией налогоплательщикам (налоговым агентам);

5.9.25. форму документа, составляемого при выявлении недоимки;

5.9.26. форму и порядок направления в банк решения о приостановлении операций по счетам в банке на бумажном носителе;

5.9.27. форму и порядок направления в банк решения об отмене приостановления операций по счетам в банке на бумажном носителе;

5.9.28. форму акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам;

- 5.9.29. форму сообщения банка налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета;
- 5.9.30. форму и порядок направления налоговым органом запроса в банк;
- 5.9.31. по согласованию с Центральным банком Российской Федерации форму и порядок представления банками информации по запросам налоговых органов;
- 5.9.32. основания и порядок продления срока проведения выездной налоговой проверки;
- 5.9.33. порядок взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов;
- 5.9.34. по согласованию с Центральным банком Российской Федерации порядок контроля выполнения кредитными организациями обязанностей, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации;
- 5.9.35. порядок изменения налоговыми органами срока уплаты налога и сбора;
- 5.9.36. формы и порядок заполнения форм налоговых деклараций (расчетов), а также форматы и порядок представления налоговых деклараций (расчетов) и прилагаемых к ним документов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации в электронной форме (по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации);
- 5.9.37. формы и форматы документов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, а также порядок заполнения форм и направления и получения таких документов на бумажном носителе или в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, если полномочия по их утверждению не возложены Налоговым кодексом Российской Федерации на иной федеральный орган исполнительной власти;
- 5.9.38. формы заявлений, уведомлений, сообщений, представляемых при государственной регистрации юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;
- 5.9.39. требования к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган;
- 5.9.40. форму и содержание документа, подтверждающего факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;
- 5.9.41. порядок направления заявителем или нотариусом в регистрирующий орган документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, включая федеральную государственную информационную систему "Единый портал государственных и муниципальных услуг";
- 5.9.42. порядок взаимодействия регистрирующих органов по месту нахождения реорганизуемых и создаваемых в результате реорганизации юридических лиц;
- 5.9.43. формы и порядок предоставления заинтересованным лицам выписки из реестра дисквалифицированных лиц и справки об отсутствии запрашиваемой информации;
- 5.9.44. формы и форматы заявлений и документов, используемых при осуществлении аккредитации, внесении изменений в сведения, содержащиеся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, прекращении действия аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации (за исключением представительства иностранного юридического лица, осуществляющего деятельность в области гражданской авиации, и представительств иностранных кредитных организаций);
- 5.9.45. формы и форматы представления в налоговый орган Центральным банком Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по оказанию государственных услуг и управлению государственным имуществом в сфере воздушного транспорта (гражданской авиации), сведений об аккредитации, о принятом решении об аккредитации, внесении изменений в сведения, содержащиеся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, прекращении действия аккредитации, принятом решении о прекращении действия

аккредитации представительств иностранных кредитных организаций и представительств иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность в области гражданской авиации, сведений о численности иностранных граждан, являющихся работниками соответствующих представительств, иных сведений, подлежащих включению в реестр;

5.9.46. форму документа о внесении записи в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

5.9.47. порядок аккредитации, внесения изменений в сведения, содержащиеся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, прекращения действия аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, перечень документов, представляемых иностранным юридическим лицом вместе с заявлением об аккредитации, о внесении изменений в сведения, содержащиеся в реестре, прекращении действия аккредитации (за исключением представительств иностранных кредитных организаций), и требования к их оформлению;

5.9.48. порядок создания, эксплуатации и ведения государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и предоставления сведений из него, состав содержащихся в нем сведений, а также состав сведений, подлежащих размещению в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

5.9.49. форму выписки из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц о конкретных филиалах, представительстве иностранного юридического лица или справки об отсутствии запрашиваемой информации, а также порядок их предоставления;

5.9.50. формы, форматы и порядок представления сведений о филиале, представительстве иностранного юридического лица, которые аккредитованы или осуществляют деятельность на основании разрешения на открытие представительства на территории Российской Федерации до 1 января 2015 г. и у которых срок действия соответственно аккредитации или разрешения не истечет до 1 апреля 2015 г., для внесения в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

5.9.51. формы и форматы документов, необходимых для обеспечения электронного документооборота в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, порядок заполнения форм и порядок направления и получения таких документов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, а также форматы истребуемых у налогоплательщиков документов, представляемых в налоговый орган в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, и порядок представления таких документов, если полномочия по утверждению форм и (или) форматов указанных документов не возложены Налоговым кодексом Российской Федерации на иные федеральные органы исполнительной власти;

5.9.52. основания, условия и способы проведения указанных в пункте 4.2 статьи 9 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" мероприятий, а также порядок использования результатов этих мероприятий;

5.9.53. форму письменного возражения относительно предстоящей государственной регистрации изменений устава юридического лица или предстоящего внесения сведений в Единый государственный реестр юридических лиц;

5.9.54. форму заявления физического лица о недостоверности сведений о нем в Едином государственном реестре юридических лиц;

5.10. разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и направляет их для утверждения в Министерство финансов Российской Федерации;

5.11. представляет в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) интересы Российской Федерации по обязательным платежам и (или) денежным обязательствам;

5.12. утратил силу.

5.13. осуществляет в установленном порядке проверку деятельности юридических лиц, физических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств в установленной сфере деятельности;

5.14. осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций;

5.15. обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

5.16. организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством Российской Федерации срок;

5.17. организует и обеспечивает мобилизационную подготовку и мобилизацию Службы, а также контроль и координацию деятельности подведомственных организаций по их мобилизационной подготовке;

5.17(1). осуществляет организацию и ведение гражданской обороны в Службе;

5.18. организует профессиональное образование работников центрального аппарата Службы, ее территориальных органов и организаций, находящихся в ее ведении, а также дополнительное профессиональное образование и профессиональное обучение в сфере деятельности Службы;

5.18(1). устанавливает порядок и сроки проведения аттестации кандидатов на должность руководителя образовательных организаций, подведомственных Службе, и руководителей указанных организаций;

5.19. осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в ходе деятельности Службы;

5.20. взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

5.21. осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд закупки товаров, работ, услуг в установленной сфере деятельности;

5.22. осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

6. Федеральная налоговая служба с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

6.1. организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления контроля и надзора в установленной сфере деятельности;

6.2. запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенными к установленной сфере деятельности;

6.3. давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенными к установленной сфере деятельности;

6.4. осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов Службы и подведомственных организаций;

6.5. привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

6.6. применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры

ограничительного, предупредительного и профилактического характера, а также санкции, направленные на недопущение и (или) ликвидацию последствий, вызванных нарушением юридическими и физическими лицами обязательных требований в установленной сфере деятельности, с целью пресечения фактов нарушения законодательства Российской Федерации;

6.7. создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности;

6.8. разрабатывать и утверждать в установленном порядке образцы форменной одежды, знаков различия, удостоверений, а также порядок ношения форменной одежды;

6.9. учреждать в установленном порядке ведомственные награды, утверждать положения об этих наградах и описание наград.

7. Федеральная налоговая служба не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг.

Установленные абзацем первым настоящего пункта ограничения полномочий Службы не распространяются на полномочия руководителя Службы по управлению имуществом, закрепленным за Службой на праве оперативного управления, решению кадровых вопросов и вопросов организации деятельности Службы.

III. Организация деятельности

8. Федеральную налоговую службу возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством Российской Федерации по представлению Министра финансов Российской Федерации.

Руководитель Федеральной налоговой службы несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Службу задач и функций.

Руководитель Федеральной налоговой службы имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации по представлению Министра финансов Российской Федерации.

Количество заместителей руководителя Службы устанавливается Правительством Российской Федерации.

9. Руководитель Федеральной налоговой службы:

9.1. распределяет обязанности между своими заместителями;

9.2. представляет Министру финансов Российской Федерации:

9.2.1. проект положения о Службе;

9.2.2. предложения о предельной численности и фонде оплаты труда работников центрального аппарата и территориальных органов Службы;

9.2.3. предложения о назначении на должность и освобождении от должности заместителей руководителя Службы;

9.2.4. предложения о назначении на должность и освобождении от должности руководителей территориальных органов Службы по субъектам Российской Федерации;

9.2.5. проект ежегодного плана и прогнозные показатели деятельности Службы, а также отчет об их исполнении;

9.2.6. предложения по формированию проекта федерального бюджета в части финансового обеспечения деятельности Службы;

9.2.7. предложения о представлении к награждению государственными наградами Российской Федерации, Почетной грамотой Президента Российской Федерации, Почетной грамотой Правительства Российской Федерации, к поощрению в виде объявления благодарности Президента Российской Федерации, объявления благодарности Правительства Российской Федерации, о награждении ведомственным знаком отличия Министерства

финансов Российской Федерации, дающим право на присвоение звания "Ветеран труда", работников центрального аппарата Службы, ее территориальных органов и подведомственных организаций, а также других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере;

9.3. назначает на должность и освобождает от должности в установленном порядке работников центрального аппарата Службы;

9.4. назначает на должность и освобождает от должности в установленном порядке руководителей межрегиональных инспекций Службы и их заместителей, заместителей руководителей управлений Службы по субъектам Российской Федерации, руководителей инспекций Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекций межрайонного уровня;

9.5. решает в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в Федеральной налоговой службе;

9.6. утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата Службы в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на ее содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете;

9.7. утверждает численность и фонд оплаты труда работников территориальных органов Службы в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, а также смету расходов на их содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете;

9.8. на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации издает приказы по вопросам, отнесенными к компетенции Службы.

10. Финансирование расходов на содержание центрального аппарата и территориальных органов Федеральной налоговой службы осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

11. Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы являются юридическими лицами, имеют бланк и печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца, а также счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

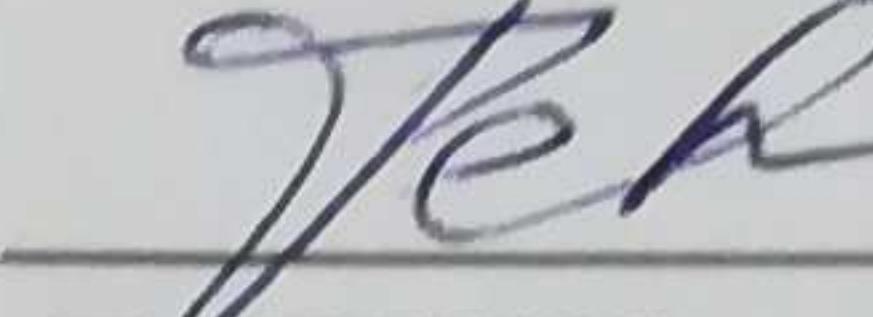
Федеральная налоговая служба вправе иметь геральдический знак - эмблему, флаг и вымпел, учреждаемые Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Геральдическим советом при Президенте Российской Федерации.

12. Место нахождения Федеральной налоговой службы - г. Москва.

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 И.С. Ферова
подпись
«28 » июня 2019 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

ФОРМИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ
ОБНАЛИЧИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

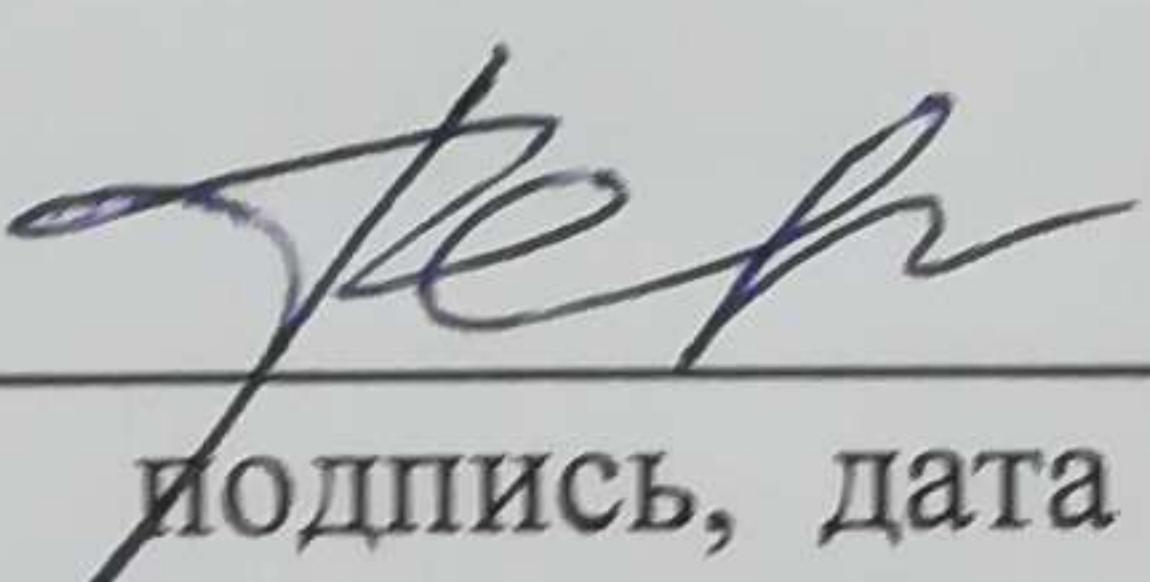
38.04.02 «Менеджмент»

(код и наименование направления)

38.04.02.13 «Финансовый менеджмент»

код и наименование магистерской программы

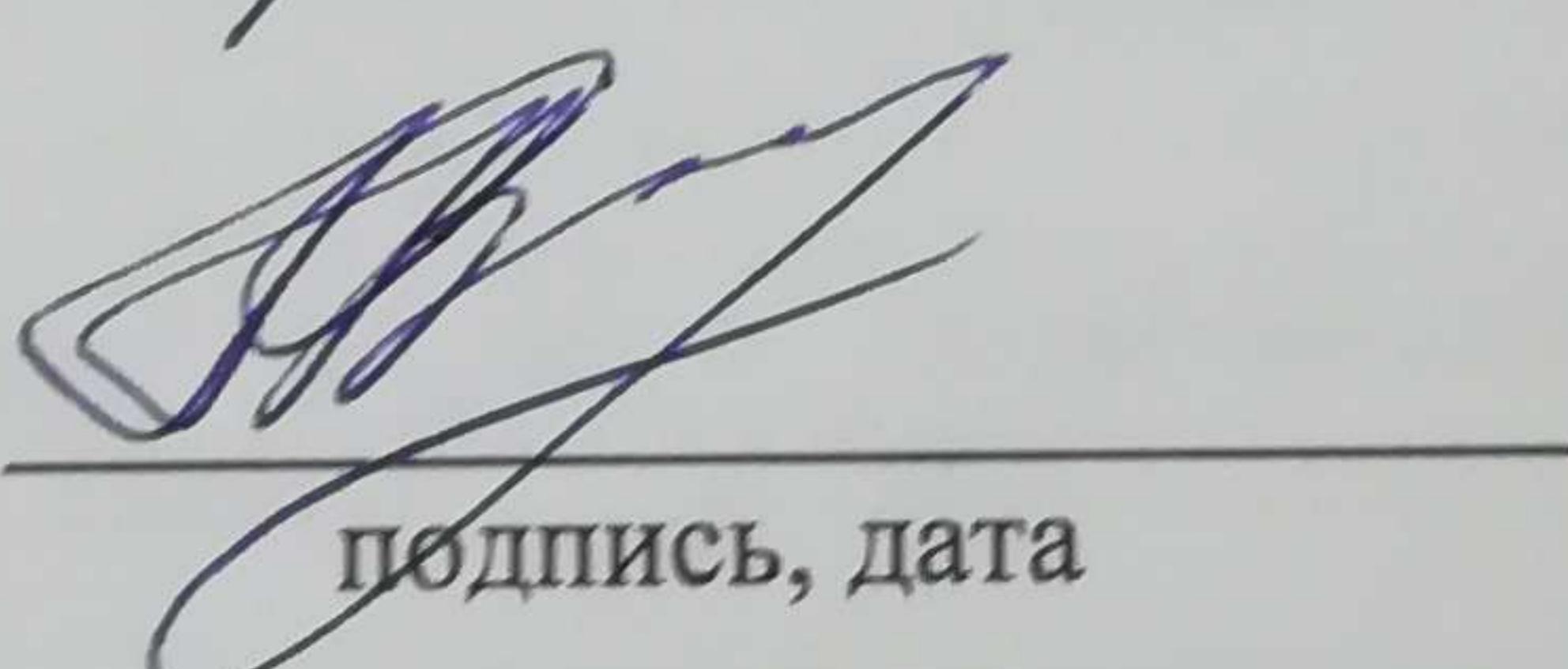
Научный
руководитель


подпись, дата

д.э.н., профессор
должность, ученая степень

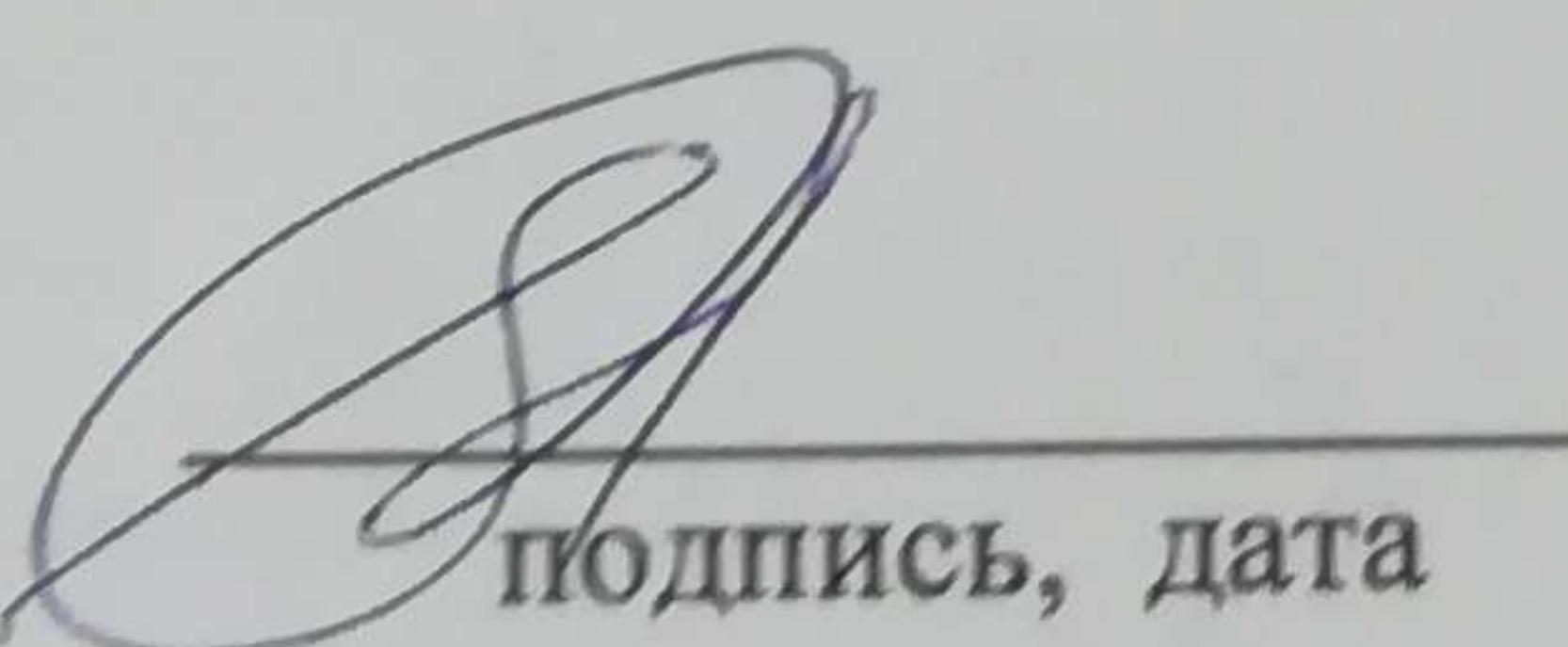
И.С. Ферова

Выпускник


подпись, дата

А.В. Астапенко

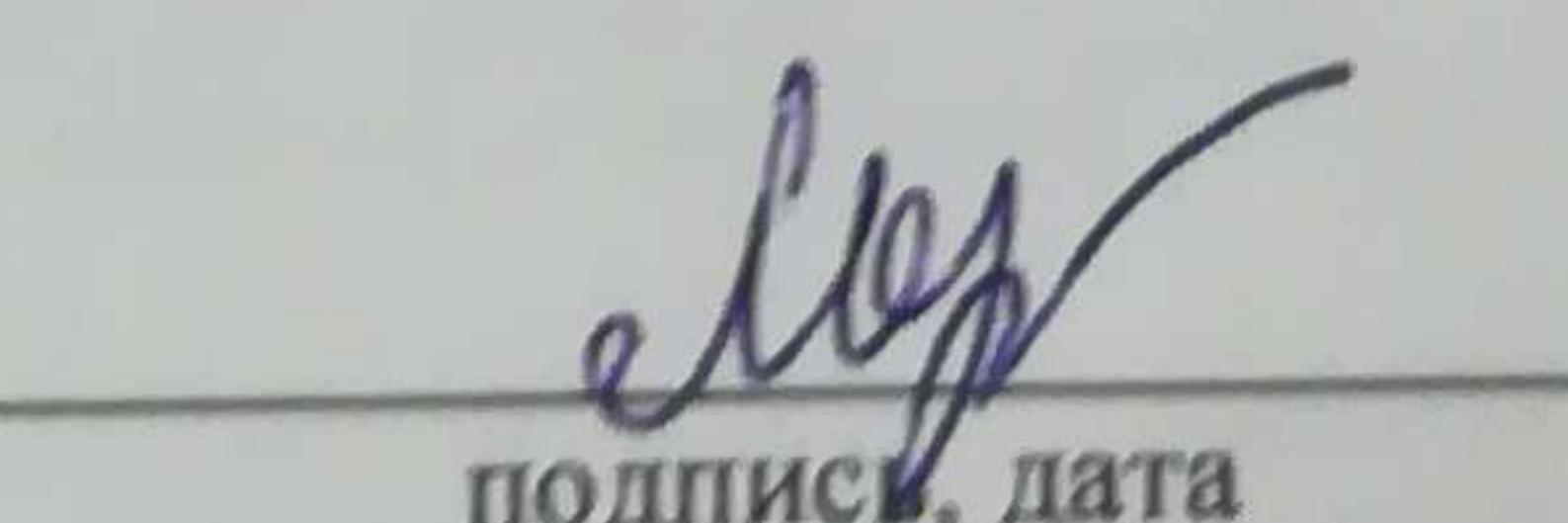
Рецензент


подпись, дата

Начальник
отдела
должность, ученая степень

Н.Д. Харакоз
(Ф.И.О.)

Нормоконтролер


подпись, дата

Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2019