

Обналичка — Lurkmore

ZOMG TEN DRAMA!!!11



Обсуждение этой статьи не иллюзорно [доставляет](#) не хуже самой статьи. Рекомендуем ознакомиться и причаститься, [а то и поучаствовать](#), иначе впечатление будет неполным.

Народ требует хлеба и зрелищ!



Народ требует иллюстраций к статье!
В конце концов, если бы мы хотели почитать, мы бы пошли в библиотеку.

I see what you did there.



Информация в данной статье приведена по состоянию на вторую половину нулевых. Возможно, она уже безнадежно устарела и заинтересует только слоупоков.

«Обеспечьте капиталу 10% прибыли, и капитал согласен на всякое применение, при 20% он становится оживленным, при 50% положительно готов сломать себе голову, при 100% он попирает все человеческие законы, при 300% нет такого преступления, на которое он не рискнул бы пойти, хотя бы под страхом виселицы»

— Томас Джозеф Даннинг, *«Профсоюзы и забастовки: их философия и намерения»*

«Обналичу, обезличу, растаможу, изувечу.»

— Газетное объявление в лихие 90-е

Обналичка, обнал — процесс левого, безналогового и безотчетного, превращения каких-то официальных денег в [нал](#), для последующих самых разных трат: от [откатов](#) и взятки до выплаты зряплаты гегемонам и закупки на рынке каких-то дешевых, но не оборудованных кошерными документами, комплектующих. [Как депутат Петров выводит капитал из России](#)

Обнал это специфическая [особенность этой страны](#), настолько обычная, что объем этого рынка сопоставим с федеральным бюджетом. Следует добавить, что в других странах эта проблема существует и для абсолютно легальных денег между банками, так как деньги в виде cash уже давно стоят на некоторый процент годовых больше чем деньги в виде электронных записей в файле, так как последних уже очень много, и печатный станок по выпуску cash перегревается.

WTF

Берем некоторую сумму на счете конторы. Говорим «крекс-пекс-фекс» и получаем [чемодан бабла с суммой минус некоторый процент за процесс](#), а для конторы — полный комплект документов, позволяющий за это бабло отчитаться, а в кошерных вариантах так и вообще списать на расходы. Да, конечно, можно эту сумму, например, выписать директору или другому доверенному лицу в зарплату и обналичить в самую что ни есть белую, но тогда придется заплатить налоги, что не доставляет. Впрочем, бывает и так называется схема «фонд директора», которая служит для серого ухода от взносов на зарплату сотрудников. Но, конечно, основной поток обнала ведется для ухода от НДСа (налог на добавленную стоимость), составляющего на данный момент в [этой стране](#) 10 и 20% (в/на [Украине](#) — 20%).

Пример для детского сада

С яблоками, грушами, Васей и Машей.

У Васи есть сто рублей на расчетном счете, надо купить яблоки по десять рублей за штуку (без налогов) у Маши на рынке.

Вариант 1. Заплатить безналом Маше сто рублей, в том числе 15 руб. 25 коп. — НДС, которые она (или сам Вася, если Маша не является плательщиком НДСа) будет вынуждена перечислить в бюджет. Маша

получит 84 руб. 75 коп. чистыми, а Вася 8 яблок и 4 рубля 75 копеек сдачи.

Вариант 2. Вася обналичивает у дяди Абрама свои 100 руб. под 8% (хотя, при большом желании, Вася мог бы найти и за 4%), получает 92 рубля. Вася покупает те же яблоки за черный нал, получается 9 штук, два рубля идут Васе [на пиво](#), 90 рублей идут Маше в карман без всяких налогов. Иногда, впрочем, приходится давать взятку продавцу, чтобы он продал за наличные, но бывает это редко, ибо Маша тоже любит не платить налог на прибыль и НДС.

Существуют более экзотические схемы: заключаем договор на поставку яблок, прописываем там различные кары за задержку платежей, за не взятый со склада товар, за разрыв договора итого на 90р. Не выполняем все условия платим за нарушение договора 90р, 2 рубля отдаем по черному, и получаем те же 9 яблок. Стремно, ибо ну очень криво выглядит, прямо так и вылезает из общего фона. Стремность также заключается в том, что договор, как таковой, в этом случае теряет функцию обеспечения сделки, то есть если Маше с Васей, настолько нечем заняться, что они сознательно нарушают договор, надеясь на добропорядочность друг друга, то лучше уж вообще не заключать никакой договор и работать черным налом. Бумаги, а значит «вещдоков», будет меньше.

Еще короче.

Чтобы взять и положить из кассы своего ООО на общем режиме себе в карман 100 рублей есть два пути:

1. Просто взять и расписаться (поставить подпись) за них... А, потом взять там же еще 50-75 рублей (зависит от нюансов деятельности) и заплатить их в виде НДС, НП, НДСФЛ и прочей поебени, также именуемой как налоги.

2. Послать 110 рублей специально обученным добрым людям, известным как «обналичники», и на следующий день получить 100 в красивом пакетике. При этом, кстати, отпадает необходимость перегружать ненужными знаниями о твоих доходах очень занятых людей из налоговой и ССП, если с тебя трясут [алименты](#).

Как оно выглядит в реале

Финансовый директор звонит в знакомую контору и говорит: «Можно мы вам кинем деньги?». Контора отвечает: «Давайте, на счет ООО „Вектор-9000“». Финдир звонит главбуху и говорит: «Киньте стопицот тысяч рублей „Вектору“, по договору поставки леса. Или там, за юридическую, аудиторскую, ИТ помощь.». Бухгалтерия проводит платеж.

Через день финдиректор снова звонит в обналичку и спрашивает: «Пришли к вам деньги? Можно приезжать?». Обналичка уверенно отвечает: «Денег пока нет Приезжайте». Директор вызывает шофера и охранника.

Попетляв по мелким улочкам, машина останавливается во дворе какого-то жилого дома. Финдиректор с портфелем подходит к неприметной стальной двери сбоку подъезда и звонит. Щелкает замок и он заходит, закрывая за собой дверь. Замок щелкает ещё раз, затем открывается внутренняя стальная дверь. За ней небольшой коридор бывшей жилой квартиры. В нём пара крупных ребят и менеджер. Менеджер здоровается, проводит директора в комнату. В комнате стоит стол, на нем купюрочетная машинка и УФ-лампа для проверки купюр. Менеджер уходит и возвращается со свертком и папкой. В свертке чёрный нал. Директор пересчитывает и проверяет бабло в присутствии менеджера, кладет его в портфель. Из папки менеджера появляется накладная и счет-фактура на поставку леса ООО «Вектор-9000». Директор ставит подпись где положено и забирает свой экземпляр, звонит охраннику чтобы встретил у двери, прощается и уходит. Крупные ребята провожают его до двери. Он садится в машину и едет на фирму, где бабло перекочёвывает в сейф. Всё, выдохнули: теперь кабаки, бабы, а в перспективе, возможно и [цугундер](#).

На следующий день накладная и счёт отправляются в бухгалтерию, а менеджер по закупкам получает полчемодана бабла, на которое он покупает лес на ближайшем [оптовом складе](#). Налоговая всё понимает, но сделать ничего не может — фирма купила материалы у ООО «Вектор-9000», вот материалы, вот документы.

С 2015 года договорённости по суммам отдельно, деньги отдельно, документы отдельно (разница где-то месяц, с учётом того что бухам нужно просчитать).

Самое интересное, что риск никуда не делся. Кровавая налоговая может набижать на хитрожопого финдиректора и сказать, что сильно он задорого лес-то укупил. И лишние расходы принять к вычету нельзя. Но риск риском, а бабки бабками. Да и нечасто это встречается, так как к счёт-фактурке нужно приложить товарно-транспортную накладную (и то не всегда). Но имея конторку ООО «Халява-транс» в запасе, можно решить и эту проблему. Оставшийся чёрный нал фасуется по конвертикам и выдаётся



сотрудникам.

Иногда в реале встречаются личности вообще не имеющие никакого формального отношения ни к юридическим лицам, ни к гражданству РФ, однако умудряющиеся зарабатывать неплохое бабло оперируя только лишь фирмами-однодневками типа «Вектор-9000» предоставляемыми недобросовестными банками. Такие личности просто не знают, что надо ходить в налоговую с фальшивыми документами выписанными на подложные паспорта, поэтому к ним не приходит никакой ОЭБиПК. Работников указанные выше личности нанимают без трудовой книжки и договора, потому что быдла полно, а замкадышей еще больше и их не жалко.

Технология

Обычно все проводится через какую-то помойку. Либо через очередное карманное ООО Вектор, либо через помоечный банк. Часто используется и то и другое сразу, а сверху еще заполировать каким-нибудь благотворительным фондом и международным контрактом. Встречаются и более экзотические схемы, типа страхования жизни или поставок.

Поток делится на два пути — самопальный и организованный. При самопальном все эти помойки организуются самим владельцем бабла, и риски взятия за жопу несет тоже он. Зато он и не делится ни с кем, только несет необходимые технические затраты. Организованный — процесс отдается на аутсорс, обычно какому-то финансовому жуку из банка, риски практически полностью переходят на него (владелец бабла делает вид что он тут совершенно ни при чем, ничего не знает, оплачивает договора безналом и что там потом это ООО «Ромашка» делает — его ниипет ни разу), но за это приходится платить. Когда-то такой банковский внешний обнал стоил всего 2%, сейчас подорожал до 12%. Такие дела.

Понятно, что все риски и проблемы такого пути никуда не деваются, а всего лишь переводятся от основной конторы в подобные помойки. И если ООО «Ромашка» может быть как создано, так и утоплено в юридической пучине без особого труда, то с банками ситуация тяжелее — создать банк достаточно дорого и сложно, утопить тоже не за пять минут делается. Поэтому для банков это весьма специфическая и особая форма деятельности, обычно проводимая в форме «поджог банка». Не физически, конечно, никто не бегаёт с керосином и спичками, а просто берется тихо прогорающий банк с чистой стоимостью (имеющееся бабло минус долги минус светящие впереди проблемы) близкой к нулю, и ему устраиваются быстрые, но пышные похороны: месяца за два, пока ЦБ и прочие органы чухнутся (не, ну понятно что кому надо при этом дается сколько положено, но даже с взятками оттянуть неизбежный конец надолго не удается), через банчок прокручиваются миллиарды. Потом, разумеется, банчок закрывается, но к этому моменту кроме зищпредседателя и заблеванного факса в нем уже ничего нет. Всех потерь — первоначальная стоимость такого банка, вся прибыль — проценты от миллиардов, то есть ПРОФИТ неплох.

Риски

Разумеется, не без них. В основном — анальные кары со стороны кровавой гэбни, у которой таким образом бабло вынимают прямо, можно сказать, из собственного кармана. Вплоть до налоговых наездов на основании «недобросовестности контрагентов», что вообще говоря ни в какие законы не лезет — какое дело мне, независимому экономическому субъекту, до того что творит мой независимый (и ведь часто реально независимый, см. выше насчет аутсорса) контрагент? Второй основной риск — возможность злобного кидка на всех стадиях процесса, ну то есть безнал в начало цепочки запускается исправно, а вот на выходе могут быть варианты, вплоть до полного облома как с налом, так и с правильными документами. Стоит отметить, что неправильно оформленные документы являются злом куда меньшим, чем кидок, так как правильно их переоформить самостоятельно, заказав в «Печати и Штампы» (или сделав ее самому, с помощью самонаборной печати) копию печати Фирмы «Вектор-9000» (или подобной) по оттиску с неправильных документов, никакого труда не составляет.

Впрочем, бороться с «кидкой» вполне реально: используя не полностью «черные» однодневки под 3%, а более-менее стабильные конторки, пусть и с более высоким %. Дело в том, что помимо перечисления бабла и договора или счета, сие должно еще закрываться актом, который подписываете вы же. В одной руке — акт, в другой — бабло. Иначе — косим под ошибочный платеж и возвращаем безнал. Условие — опять-таки чтобы обналка держалась хоть полгода-год (ну и сумма чтоб не очень большая — большую лучше раскидать частями по контрагентам, плюс сделать превышение при закупке оборудования у «белых» фирм, забрав откат).

Как с этим бороться

Все операции с безналичными деньгами оставляют след, найти его — дело техники. Вопрос лишь в затратах и регламентах, которые определяют глубину финансовых раскопок. Если потребуется, налоговая или, если дело совсем пиздецовое, Росфинмониторинг вытащит из глубин вашей бухгалтерии даже принтер, который в 95-м году провели как «материалы» вместо «оборудования»!

Итак, обналка. Как определить, что предприятие ею пользуется? Во-первых, такое предприятие платит

сотрудникам сравнительно низкие зарплаты — часть идет в конверте. Ожидаемый уровень зарплат легко посмотреть хоть по сайтам, хоть по газете «Работа для вас». Во-вторых, такое предприятие имеет контрагента (поставщика, подрядчика), которому платит существенные суммы, причем такой контрагент меняется в каждом квартале. Больше квартала фирма-прикрытие обналички редко живет, стремно.

И что теперь делать? С предприятием — ничего. Ну, можно сделать обыск, найти чемодан неучтенного бабла, если очень хочется, арестовать счета... Но зачем это надо? Ведь цель — заставить предприятие платить налоги, а не прикончить его. Поэтому закрывать надо в первую очередь обналичку. А клиентов её оштрафовать. Не обязательно за то, в чем они действительно виновны, ибо реальные грехи закапывают глубоко. Но у всех есть мелочи, которых можно нарыть столько, сколько нужно.

Тут, правда, неплохо бы было заметить, что Клиент обналички, в общем то и совершает весь букет налоговых и экономических правонарушений и преступлений, а, Обналичник, понятно, если IQ у него хоть немного выше 40, по действующему законодательству РФ может быть привлечен исключительно к штрафу в 15 килорублей за «...грубые нарушения правил бухгалтерского учета, допущенные более чем одним налоговым периоде...».

Снижение налогов или искоренение [проживания собранных](#) — вещь трудоемкая, мучительная и потому никому не нужная.

Тем не менее

Но [на самом деле](#) закрывать именно обналичку-то и не хочется (а, по закону, собственно, еще и не за что, нет в НК, КоАП и УК слова ОБНАЛИЧКА), потому что ее владельцы кому надо исправно [откачивают](#), держат в доле, греют и т. д. и т. п. Вот и получается борьба нанайских мальчиков, приводящая не к обелению местных гешефтов, а наоборот — все к большему их почернению, чтоб ни одна государственная морда не докопалась до истины. Идет все большее разделение белой (специально покрашенной с зряплатами на карту и закупкой строго по безналу) и абсолютно черной (чемоданами) частью бизнеса. Максимум что удается — уменьшилось количество самопальных обналов, все больше отдается на аутсорс, несмотря на цену.

Также пацанчики-обнальщики рискуют попасть на других бандитов, которые у них эти бабки отберут, и подставят их перед клиентами.

См. также

- [Откат](#)
- [ООО Вектор](#)
- [Кардинг](#)



Профит

\$регистрация 1000 мелочей 2 в 1 25-й кадр Bitcoin Biz By design Deadline Embrace, extend and extinguish Enlarge your penis Extreme Advertising Fine print Forex НУИР Kirby Kontora Lockerz.com Made in China Opulence, I has it Product placement QNet SAP Second-hand SEO SMS-лохотрон SMS-шпион The Asylum Wazzup Роман Абрамович Автошкола Акция Алексей Бабушкин Алименты Американо Бабло БАДы Баянист Тамада Услуги Березовский Бизнес-пакеты Биокатализатор топлива Биржа Благотворительность Блат Бобби Котик Брачный аферизм Бренд Букмекерская контора Буржуй Бутик Быдлодевайс Быстро, качественно, недорого Вазелин Вахтовый метод Вентиляторный завод Видеокурсы Виктор Петрик Винлок Вирусный маркетинг Волшебная таблетка Всемирная история, банк «Империал» Выборы Генномодифицированная вода Гешефт Глобальное потепление Голливуд Гомеопатия Горд Грабовой Дисбактериоз Дойная корова Дональд Трамп Донат Ебай Залогово-кредитный аукцион Заработок в интернете Звездные войны Звонилка Золото Игровые автоматы ИКЕА Иммуномодулятор Иннова Интернет-магазин Кадровые агентства Карательная психиатрия Кардинг Карликовое государство Кликбейт Копираст Коробка из-под ксерокса Корпоративная культура Красная ртуть Кредит Лёгкий голод Лас-Вегас Литрес Лох Лохотрон Лохоугадайка Макдоналдс