



В условиях активной борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств нарушители незаметно переместили свою активность из банков на почту и в торговые сети.

Впрочем, так как исключить из этой цепочки банки все равно нельзя, финансовые власти планируют нанести удар именно по этому звену, и так жестко контролируруемому Центральным банком.

О том, что обналичивание преступных доходов ищет каналы взамен ликвидируемых теневых банковских площадок, в пятницу заявила замдиректора Росфинмониторинга Галина Бобрышева на конференции Ассоциации региональных банков. По ее словам, в 2014 году Росфинмониторинг, ЦБ и правоохранительные органы пресекли деятельность 15 крупных площадок с суммой операций по незаконному обналичиванию порядка 90 млрд руб. "Сегодня основные схемы проходят с участием розничных сетей, а также сеть почтовых переводов начала проявлять более высокую активность", — заявила она.

Схемы незаконного обналичивания денежных средств через почтовые отделения и ритейл давно известны рынку. В частности, обналичивание через почту выглядит следующим образом. Лицо зачисляет деньги за якобы приобретенные товары и услуги на счета фирм-однодневок. Те, в свою очередь, заключают с почтой договоры на оказание услуг и направляют со своего банковского счета переводы подставным получателям-физлицам, от имени которых переводы по доверенности получают злоумышленники. Наиболее яркие примеры — использование почтовых переводов для обналичивания в Санкт-Петербурге, где злоумышленники, по версии следствия, в 2009-2010 годах обналичили более 61,5 млрд руб., а их доход составил свыше 1,5 млрд руб. В прошлом году завершилось следствие по аналогичному делу и в Москве, в котором за 2012 год через отделение "Почты России" на Кутузовском проспекте было обналичено 11,4 млрд руб., заработок злоумышленников составил 94 млн руб. В этом случае, как выяснило следствие, переводы обналичивались каждые полчаса, а

злоумышленники вовсе не покидали почтовое отделение.

В пресс-службе "Почты России" подчеркивают, что с приходом новой команды объемы операций в риск-категориях (в том числе и в переводах от юрлиц) существенно снизились, в частности, в 2014 году — на 30%. "Это стало результатом усиления контроля за денежными переводами, например, в прошлом году в Росфинмониторинг были направлены отчеты обо всех переводах, подпадающих под критерии подозрительных операций", — уточняют там. И все же в "Почте России" признают, что в результате активной деятельности по ликвидации банковских каналов обналичивания риски использования для этих целей ее инфраструктуры возросли. Для их минимизации "Почта" уже договорилась о совершенствовании информационного и методического взаимодействия с Росфинмониторингом и ЦБ.

В одной из компаний, предлагающей услуги по обналичиванию денежных средств, корреспонденту "Ъ" на условиях анонимности пояснили, что в случае с обналичиванием через ритейл используются небольшие розничные сети, оформленные на предпринимателей, отказавшись, впрочем, называть конкретных ритейлеров. "Эта схема общеизвестна и существует уже много лет, — отмечает президент компании "Евросеть" Александр Малис. — Она заключается в том, что небольшие и средние предприятия в рознице продают товар или принимают платежи от населения за ЖКХ, сотовую связь и т. д., аккумулируя большие объемы наличности, которую продают злоумышленникам в обмен на безналичные средства, которыми впоследствии рассчитываются за товары и услуги". Однако вести такой бизнес рискуют лишь небольшие компании, так как подобная схема легко вскрывается как качественной налоговой, так и аудиторской проверкой, подчеркивает он.

Некоторые ритейлеры становятся банковскими платежными агентами (БПА) нескольких банков и распределяют потоки между ними, говорит председатель совета директоров "Золотой короны" Николай Смирнов. "Например, имея десять банков и получив, например, 1 млн руб. наличных, они зачисляют на спецсчет лишь 10% от этой суммы и этой выпиской формально отчитываются перед каждым из них", — поясняет он. По его словам, проще всего реализовать эту схему через прием платежей или денежных переводов, так как в данном случае торговая точка имеет дело только с наличными. "Все БПА обязаны инкассировать выручку на спецсчета, и при сопоставлении всего объема фактов любой банк видит, зачисляется ли на счет вся полученная от населения наличность или только часть, вопрос лишь в том, заинтересован ли он в разоблачении такого клиента", — отмечает он.

По банкам как по наиболее жестко регулируемому звену обналичивания цепочки и планируют финансовые власти нанести основной удар. По словам госпожи Бобрышевой, уже прошли соответствующие совещания с "Почтой России", Минкомсвязью и Роскомнадзором, и Росфинмониторинг согласовывает с ЦБ рекомендации для банков уделять повышенное внимание подозрительным операциям юрлиц.