



## **Глеб Плесовских**

*Адвокат, председатель коллегии «Плесовских и партнёры»*

«Черные банкиры» по своей сути являются нелегальными операторами, которые оказывают услуги по обналичиванию, так называемому «транзиту», и переводу денежных средств на счета как юридических, так и физических лиц. Своими действиями они подменяют регулируемую Законом банковскую деятельность. Такая активность направлена, как правило, на получение прибыли от незаконных банковских операций, однако, может преследовать и иные цели.

Банковская деятельность в нашей стране является лицензируемой и регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который определяет порядок проведения банковских операций, регулирует работу кредитных организаций и устанавливает требования к ним. Виды банковских операций содержатся в ст. 5 приведенного Закона.

Незаконная же банковская деятельность является уголовно наказуемым деянием и квалифицируется по ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность). Виновным может грозить до семи лет лишения свободы, а также крупные штрафы. Разумеется, такого рода активность является полностью теневой, не подчиняется контролю и надзору со стороны уполномоченных органов, что создаёт не только риски для потребителей подобных услуг (среди поставщиков нелегальных финансовых услуг нередки случаи мошенничества), но и негативно отражается на работе банковской системы и экономике страны в целом. Популярность услуг, например, по обналичиванию денежных средств вполне объяснима. Так для того, чтобы работнику законным образом получить денежные средства со счета юри-

дического лица в качестве заработной платы, работодателю необходимо также уплатить налог на доходы физических лиц (13 или 15 %), страховые взносы на обязательные виды страхования (стандартная ставка составляет 30%), страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний по ставке от 0,2% до 8,5%. Нетрудно посчитать, какие дополнительные затраты несёт работодатель в процентном отношении к заработной плате работника, которую тот получает на руки.

Таким образом, обналеченные денежные средства могут быть использованы не только для получения дохода юридического лица, но и выдачу «зарплаты в конверте», что в свою очередь нарушает права работников — никаких обязательных отчислений с «серой» зарплаты, разумеется, не производится.

Отдельным аспектом повышенного внимания правоохранительных органов к незаконной банковской деятельности является тот факт, что подобные операции могут использоваться для легализации доходов, полученных преступным путём, что является отдельным преступлением и квалифицируется по ст. 174 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём), а также для финансирования преступной деятельности.

В результате такой преступной цепочки оказываются затронуты многие стороны экономики и общественной жизни: это нормальное функционирование банковской системы, подрыв доверия к ней, бесконтрольность финансовых потоков, включая их возможный вывод за рубеж и многие другие.

В текущей экономической ситуации вполне объяснимо повышенное внимание правоохранительных органов к экономическим преступлениям — в результате подобных действий бюджет ежегодно недополучает миллиарды рублей.

**Эксперт готов дать читателям более  
подробные устные консультации на договорной основе.  
Ждем запросы их на адрес: [7447273@bk.ru](mailto:7447273@bk.ru)**