Последствия вовлечения граждан в теневые финансовые потоки

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Объектом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, могут выступать денежные средства, хранящиеся на счетах физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичной форме. Наличные расчеты могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

При использовании незаконных схем обналичивания, в том числе в виде снятия денежных средств со счетов организаций и индивидуальных предпринимателей по фиктивным договорам, происходит увод денежных средств от официальной отчетности и получению необоснованной налоговой выгоды.

Для таких целей, как правило, используются «фирмы-однодневки», т.е. юридические лица, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности.

Ответственность за вышеуказанные действия предусмотрена уголовным законодательством (ст. 173.1 УК РФ и 173.2 УК РФ