Міністерство освіти і науки України

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара

Навчально-методичний центр заочної та вечірньої форм навчання

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

контрольНа робота

з дисципліни «МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

На тему «Нелегальне підприємництво у системі фінансового моніторингу»

Виконала студентка групи ПА-20-1з

Мовсісян Лаура Ростомівна

Перевірила: к.е.н., доц. Левкович О.В.

Дніпро, 2023

**Зміст**

[**ВСТУП** 3](#_Toc143641681)

[**Забруднення легального бізнесу нелегальним.** 5](#_Toc143641682)

[**Порушення правил здійснення підприємницької діяльності і відповідальність** 5](#_Toc143641683)

[**ВИСНОВОК** 7](#_Toc143641684)

[**СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ** 8](#_Toc143641685)

# **ВСТУП**

Актуальність дослідження нелегального підприємництва в системі фінансового моніторингу також передбачає важливість підготовки системи аудиту та контролю з метою виявлення нелегальних діяльностей.

У останні роки нелегальне підприємництво стало проблемою для фінансової системи багатьох країн. Ця проблема потребує негайної реакції і втручання із сторони урядів у визначенні ефективних механізмів, які допомогли б краще прослідкувати діяльність підприємств і зменшити масштаби нелегальної діяльності. Відповідно до законів багатьох країн, у тому числі США, ЄС та росії, уряди вимагають від підприємців представляти інформацію про їхні фінансові операції та транзакції для моніторингу. Це дозволяє урядам прочитати перекази та виявити нелегальні підприємці, що намагаються приховати свої дії.

Метою даного дослідження є аналіз рівня нелегального підприємництва у системі фінансового моніторингу, яка складається з подальшого визначення потенційних загроз для ефективної функціонування цієї системи. Для досягнення цього нами буде проведено дослідження моніторингу сфери банківської діяльності та заходів проти нелегального підприємництва, зокрема, протидія фінансуванню тероризму. Для проведення дослідження буде використано систему аналізу даних, яка допоможе виявити проблеми та потенційні загрози для функціонування системи фінансового моніторингу. Результати дослідження будуть використані для розробки рекомендацій щодо запобігання нелегальному підприємництву в системі фінансового моніторингу, а також для визначення напрямків розвитку системи.

Предметом дослідження нелегального підприємництва є негативне явище у сучасних соціальних і економічних умовах. Відносно великої податкової навантаженості, невиплати податків та правопорушень у сфері праці це стає одним з головних проблем сучасних держав. Дослідження нелегального підприємництва у системі фінансового моніторингу має важливе значення для вирішення проблеми. Система фінансового моніторингу надає додаткові можливості для дослідження деяких аспектів нелегального підприємництва, таких як фінансова діяльність та правопорушення, що пов'язані з ним. Дослідження можуть допомогти виявити найбільш поширені форми нелегального підприємництва та знайти найкращі способи податкового моніторингу для боротьби з ним. Це допоможе розвинути здорову податкову систему, що дозволить країні залишатися конкурентоспроможною у світовій економіці.

Нелегальне підприємництво стає все більш актуальною проблемою для сучасних фінансових мереж, оскільки це може призвести до порушення правил державної податкової системи і привести до зниження доходів для держави. Тому дослідження нелегального підприємництва в системі фінансового моніторингу є важливим завданням щодо боротьби з порушеннями податкових правил. Для боротьби з нелегальним підприємництвом можна застосувати різні методи дослідження. Одним з найбільш ефективних методів є використання висновків із фінансового моніторингу. Цей метод дозволяє виявляти нелегальні діяльності за допомогою аналізу фінансових даних і дослідження податкових декларацій. Це допомагає виявляти зміни в податкових платежах і призначеннях, а також показує їх зв'язок з рішеннями щодо нелегального підприємництва. Також є методи виявлення нелегальних діяльностей, такі як аналіз процесу перерахування грошей і використання інформації

# **Забруднення легального бізнесу нелегальним.**

Нелегальні трансакції можуть поєднуватися (змішуватися) з легальними, особливо у

тих випадках, коли на попередніх етапах іллегальної діяльності її суб’єкти змогли відмити значну частину нелегальних доходів та інтегрувати їх у легальні види економічної діяльності реального сектору економіки. Однією з найпоширеніших альтернатив є змішування легальних та іллегальних доходів під прикриттям різних механізмів маскування цієї практики. Одним з найефективніших механізмів прикриття вказаного поєднання (принаймні для України) є фіктивне підприємництво та конвертаційні центри.

Діяльність суб’єктів фіктивного підприємництва – це один з ключових елементів механізму ухилення від сплати податків і легалізації злочинних доходів, суть якого зводиться, з одного боку, до утворення сприятливих умов для вчинення злочинів у сфері господарської діяльності, з другого − до маскування злочинної діяльності, зменшення стягнень з об’єкту податків, зборів та інших обов’язкових платежів, а також до приховування джерел походження і місцезнаходження доходів, одержаних злочинним шляхом з метою ухилення організаторів від відповідальності.

На теперішній момент в Україні не існує єдиного визначення поняття «фіктивне підприємство». Різні учасники фінансово-економічного обігу ділові одиниці такого типу називають по-різному, оскільки в законодавстві України зміст категорії «фіктивне підприємство» не визначений. Діяльність, пов’язана з укладанням і виконанням угод за участю фіктивних суб’єктів господарювання має очевидні ознаки суспільної небезпеки і загрози для фінансової системи.

Найбільш рентабельним різновидом нелегального бізнесу, що здійснюється шляхом використання фіктивних підприємств, є операції з конвертації безготівкових грошових коштів у готівку та навпаки, які проводиться через банківську систему України.

Проведений нами аналіз спеціальної літератури дав змогу виокремити перелік основних ознак ризику, які характеризують суб’єкта

фіктивного підприємництва

1) здійснення видів діяльності щодо яких є заборона;

2) прикриття незаконної діяльності;

3) ведення офіційної діяльності у мінімальному обсязі, що дає

змогу імітувати активну підприємницьку діяльність;

4) неподання у встановлений термін звітності у податкові органи;

5) відсутність суб’єкта підприємництва за юридичною адресою;

6) державна реєстрація відбувається в одній області, відкриття

рахунків у банківських установах – в іншій, діяльність здійснюється на ще іншій території;

7) неможливість визначення фізичного місцезнаходження співробітників суб’єкта підприємництва і його адміністрації (директора, довірених осіб, головного бухгалтера);

8) постійне подання до податкових органів відомостей про призупинення діяльності і відсутність об’єктів оподаткування;

9) відсутність відомостей про здійснення компанією реальної

діяльності як суб’єкта господарювання (у країні реєстрації);

10) поєднання в одній особі функцій засновника, директора і головного бухгалтера суб’єкта підприємницької діяльності;

11) необхідні для здійснення статутної діяльності (у розрізі основних класифікаторів видів економічної діяльності) виробничі, складські та офісні приміщення, а також засоби виробництва (як власні, так і орендовані) відсутні;

12) на поточний рахунок підприємства у банку інтенсивно надходять значні суми грошових коштів відразу після його відкриття;

13) перед закінченням поточного або на початку наступного банківського дня, сума коштів на поточному рахунку підприємства обнульовується (перераховується третім особам);

14) усі або переважна більшість грошових коштів, що надходять

на поточний рахунок підприємства, знімаються готівкою;

15) у міру зменшення інтенсивності руху грошових коштів на поточному рахунку підприємства (припинення активної діяльності), юридична справа підприємства витребовується з банку

під приводом переходу до іншої банківської установи, або ж

зникає;

16) домінування безтоварних угод на виконання робіт і надання

послуг (в тому числі маркетингових послуг, розробки і реалізації програмних продуктів, проведення інших консалтингово-інформаційних операцій) над товарними з додатковими

ознаками фіктивності;

17) очевидна невідповідність обороту за рахунками суб’єкта господарювання сумам сплати податкових платежів;

18) обсяги відшкодування ПДВ за експортними операціями (поява

значних сум податкового кредиту з ПДВ);

19) невідповідність чисельності та складу трудового колективу

(директор, головний бухгалтер і два – три додаткових працівника) спектру наданих за укладеними договорами послуг та

виконаних робіт, які передбачають наявність значної кількості

працівників зі спеціальною освітою;

20) обіймання керівних посад на підприємстві психічно хворими,

матеріально залежними, раніше судимими особами тощо;

109

21) невідповідність обсягів споживання енергоносіїв та сплачених

коштів електро-, тепло- та газопостачальним організаціям до

задекларованого обсягу виробництва товарів;

22) невідповідність інформації, отриманої від організацій, які

здійснюють перевезення вантажів (залізничним, автомобільним, водним транспортом) про обсяги перевезеного вантажу,

адреси суб’єктів підприємництва і сум сплачених за перевезення, порівняно з тією, якою оперує суб’єкт підприємницької

діяльності

Узагальнення практики, напрацьованої правоохоронними, регуляторно-наглядовими органами та ДСФМ України, дає змогу виокремити чотири групи фіктивних фірм

1. «Чорна» фіктивна фірма (їх ще називають «одноденки» або

«квартальні», і створюють для проведення разових операцій).

Здебільшого, така фірма зареєстрована на загублений чи викрадений паспорт, паспорт померлої особи, особи без певного місця проживання або найманої підставної особи; розрахована на мінімальний

термін діяльності, не веде бухгалтерську документацію і податковий

облік

2. «Сіра» фіктивна фірма створюється для проведення неодноразових операцій. Цей різновид фіктивних фірм порівняно з «чорними»

на вищому рівні легалізує свою діяльність – регулярно подає звітність

у податкову інспекцію; веде бухгалтерський і податковий облік; дає

звичайні гарантії безпеки здійсненню протиправних діянь; отримує

оплату за послуги у межах 5–7% від загальної суми угоди; використовується більшістю легальних суб’єктів підприємницької діяльності для

конвертації коштів як у готівку, так і в безготівкову форму.

3. «Світла» або «біла» фіктивна фірма. Надає підвищені гарантії

безпеки. Отримує оплату за послуги до 10–12% від загальної суми

угоди. Використовується керівниками державних підприємств, іноземних представництв. Через цю групу фіктивних фірм переводять грошові у готівку кошти респектабельні клієнти. Значно вища вартість

послуг «світлих» фіктивних фірм пояснюється наявністю надійного

прикриття клієнта від перевірок правоохоронних органів.

4. «Буферне» підприємство – реальне підприємство, яке пройшло

всі види реєстрації. Воно має приміщення, штат працівників, керівники цього підприємства регулярно подають податкову звітність, ведуть

бухгалтерський облік, сплачують нараховані податки і збори від обсягу

підприємницької діяльності, що здійснюється. Проте такі СПД не несуть значних податкових навантажень, оскільки документально оформляється отримання незначних доходів – зазвичай за здійснення посередницьких послуг

Функціонування суб’єктів фіктивного підприємництва, основною метою створення яких є незаконні конвертаційні операції, характеризується такими ознаками:

− державна реєстрація здійснюється за підробленими або втраченими (викраденими) документами чи за документами на підставних осіб;

− за юридичними адресами суб’єкти фіктивного підприємства

ніколи не знаходяться і зв’язку з ними немає;

− офіційними керівниками фірм виступають підставні особи;

− бухгалтерський і податковий облік не ведеться, передбачена

законодавством звітність до державних органів не подається;

− існуючі офіси фірм посилено охороняються;

− середній термін функціонування фірм – від кількох тижнів до

кількох місяців (не більше ніж 3–4);

− здійснюються значні обсяги фінансових операцій на банківських рахунках, інтенсивність яких зростає ближче до кінця

тижня;

− фіктивні договори, кошториси, накладні та акти передаються

клієнтам у недооформленому вигляді, але з відбитками печаток

і підписів формальних керівників фіктивних підприємств;

− для передачі документів і готівки від однієї особи до іншої з

метою уникнення особистого контакту, зменшення ризиків під

час перевезення тощо, можуть використовуватися банківські

сейфи, отримані в користування за відповідними угодами;

− для створення в оточуючих враження щодо закономірності

візитів значної кількості відвідувачів, для місць фактичного

розташування конвертаційного центру використовуються пункти обміну валют, що діють за агентськими угодами, приватні

квартири (будинки), господарі яких займаються наданням певних послуг на дому, оздоровчі дозвільні центри, косметичні

# **Порушення правил здійснення підприємницької діяльності і відповідальність**

1. Першим випадком порушення буде: уникнення державної реєстрації як суб'єкта господарювання

Оскільки визначення підприємництва закріплене в статті 42 Господарського кодексу та звучить як: «самостійна, ініціативна, систематична, на власний ризик господарська діяльність, що здійснюється суб'єктами господарювання (підприємцями) з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку», то ми можемо зробити висновок, що провадитись воно може виключно суб'єктом господарювання. А особа ним може стати тільки після проходження процедури державної реєстрації.

Тобто, слід проаналізувати чи ваша діяльність може підпадати під визначення підприємництва, якщо так, то необхідно її узаконити. Наприклад, в разі зайняття таким видом господарської діяльності як надання послуг з перевезення пасажирів та їх багажу на таксі, чи надання послуг манікюру, педикюру, візажу, косметології та масажу, особа повинна бути зареєстрована як суб'єкт господарювання, оскільки це також передбачено законом України.

1. Надання суб'єктом господарювання уповноваженому органу недостовірної інформації щодо відповідності матеріально-технічної бази вимогам законодавства.

Цей пункт, означає, що декларація відповідності матеріально-технічної бази суб'єкта господарювання вимогам законодавства з питань, до прикладу, пожежної безпеки є офіційним документом. Разом із тим, враховуючи що подання державному адміністратору недостовірної інформації щодо відповідності матеріально-технічної бази вимогам законодавства за наведених обставин, містить склад адміністративного правопорушення та виключає, відповідно, в її діях склад кримінальних правопорушень, передбачених ст. 358 КК України.

1. Відсутність ліцензії на здійснення певного виду господарської діяльності, яка є обов'язковою.

Суд, розглядаючи протокол про адміністративне правопорушення відносно обвинуваченої особи за даним твердженням, буде звертати увагу на наявність у неї ліцензії на той чи інший вид господарської діяльності та, наприклад, на ліценцію на роздрібну торгівлю тютюновими виробами в Україні. Та доведенням, для засудження даної особи, має бути обов'язковий факт здійснення роздрібної торгівлі, оскільки просто вилучити велику партію із власних речей буде недостатньо для притягнення до адміністративної відповідальності за ст.164. КУпАП.

Статтею 117 Податкового кодексу України встановлено відповідальність за порушення особою встановленого порядку взяття на облік (реєстрації) у контролюючих органах.

Кримінальним кодексом передбачена група кримінальних правопорушень, що можуть інкримінуватись як «незаконне підприємництво»: ст.,ст. 204, 205-1, 212, 212-1, 216, 218-1, 219, 222, 366, 367 КК України.

Судова практика багата на постанови за цими статтями, що дає деяке розуміння, на що звертати увагу при визначені до якої сфери можна віднести протиправне діяння. Отже, слід відзначити, чи наявний предмет кримінального правопорушення та який розмір шкоди було завдано правопорушенням суспільству та державі. Отже, розглянемо статтю 212 Кримінального кодексу, в якій вказано, що кримінальним правопорушенням є умисне ухилення від сплати податків, зборів (обов`язкових платежів), що входять в систему оподаткування, введених у встановленому законом порядку, вчинене службовою особою підприємства, установи, організації, незалежно від форми власності або особою, що займається підприємницькою діяльністю без створення юридичної особи чи будь-якою іншою особою, яка зобов`язана їх сплачувати, якщо ці діяння призвели до фактичного ненадходження до бюджетів чи державних цільових фондів коштів у значних розмірах.

Відповідно до примітки, вказаної вище статті, під значним розміром коштів слід розуміти суми податків, зборів і інших обов`язкових платежів, які в три тисячі і більше разів перевищують установлений законодавством неоподатковуваний мінімум доходів громадян, що станом на 01.07.2021 становить 1147 грн.

З наведеного витікає, що особа буде підлягати притягненню до кримінальної відповідальності за ст. 212 КК України, якщо сума коштів, несплачених до державного бюджету внаслідок ухилення від сплати податків, буде перевищувати 3 441 000 грн.

І як наслідок, факти зазначені у протоколі про адміністративне правопорушення можуть означати наявність в діях ознак злочину, передбаченого ст. 212 КК України.

Щодо санкцій передбачених законодавчою базою України

Діапазон статей із Кримінального кодексу України встановлює такі види відповідальності як:

* штраф від п'ятисот до двадцяти п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян із додатковими видом покарання, у вигляді позбавлення права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на певний строк, або із конфіскацією майна;
* позбавленням волі на строк від трьох до десяти років з конфіскацією та знищенням незаконно вироблених або придбаних товарів, знарядь виробництва, сировини для їх виготовлення;
* обмеженням волі на строк від одного до п'яти років.

Згідно із статтею 117 Податкового кодексу України, порушення даної норми тягне за собою накладення штрафу у розмірі:

* від 340 гривень до 100 000 гривень;
* 100 відсотків вартості реалізованого пального або спирту етилового;
* 30 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року.

# **ВИСНОВОК**

Досягнувши поставленої мети, фіктивний суб’єкт господарювання припиняє свою діяльність шляхом фіктивного банкрутства або ж нікого не повідомляючи самоліквідується. Наведені ознаки фіктивності потребують постійної уваги з боку фінансових установ і вкотре актуалізують проблематику, пов’язану з потребою підвищення ефективності принципів «Знай свого клієнта» і «Належні заходи обачності щодо особи клієнта – перевірка особи клієнта».

Зазначимо, що метою фіктивного підприємництва є прикриття серйознішої форми прояву суспільно-небезпечної діяльності, а також маскування джерела походження, місця знаходження і способів використання доходів, одержаних злочинним шляхом

Це зумовлює необхідність окреслити механізми використання фіктивних підприємств для здійснення незаконних конвертаційних операцій

та легалізації (відмивання) злочинних доходів.

Метою використання кореспондентських рахунків комерційних банків (коррахунків) суб’єктами фіктивного підприємництва (у т. ч. псевдоекспортерами і псевдоімпортерами) у механізмах вчинення злочинів у сфері господарської діяльності є максимальне маскування зв’язку між ініціаторами платежів та їхніми кінцевими отримувачами. Станом на теперішній час усі заходи контролю за фінансовими операціями клієнтів базуються на використанні доступу до реєстрів фінансових операцій і реквізитів одержувачів коштів за кожною фінансовою операцією (отримання доступу до «руху коштів за рахунками»). Однак при здійсненні багатоланцюгових розрахунків через банківські електронні системи безготівкових розрахунків, доступ до «руху коштів» не дозволяє зрозуміти і проаналізувати дійсні аспекти і суть фінансових операцій, що здійснюються

Призначенням конвертаційного центру є створення можливості легальним СПД ухилитися від сплати податків, перевести податкові зобов’язання на фіктивні СПД, отримати готівкові грошові кошти і використати їх у нелегальному бізнесі, на власні потреби. З іншого боку, механізм конвертаційного центру успішно використовується

особами, які вчиняють предикатні до ст. 209 КК України правопорушення, і є невід’ємною ланкою етапу відмивання нелегальних доходів.

Отже, аналізуючи статтю 164 Кодексу України про адміністративні правопорушення ми навели способи вчинення правопорушення, що будуть каратись, шляхом накладення штрафу від двохсот п'ятдесяти до двох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, а також з можливо конфіскацією виготовленої продукції, знарядь виробництва, сировини і грошей, одержаних внаслідок вчинення цього адміністративного правопорушення.

Також, розглядаючи норми кодексів, ми визначаємо чітку градацію: Кримінальним кодексом України передбачено найтяжче покарання, а Податковим кодексом України найлегше, що пов'язано із тяжкістю встановлених правопорушень та суспільно-небезпечними наслідками, що настають при вчиненні особою кримінальних правопорушень.

# **СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ**

1. Відповідальність за незаконне підприємництво в Україні. URL: https://biz.ligazakon.net/analitycs/206163\_vdpovdalnst-za-nezakonne-pdprimnitstvo-v-ukran (дата звернення: 22.08.2023).
2. reestrator.com.ua. URL: https://reestrator.com.ua/private-enterprise . (дата звернення: 22.08.2023).
3. minjust.gov.ua. URL: https://minjust.gov.ua/m/str\_7392 . (дата звернення: 22.08.2023).
4. American Marketing Association : Офіційний сайт. URL: https://www.ama.org/ (дата звернення: 22.08.2023).
5. Електронний журнал «Ефективна економіка» 11.07.2019. С. 1-11  (дата звернення: 22.08.2023).
6. Кодекс України про адміністративні правопорушення. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10#Text (дата звернення: 22.08.2023).
7. ПОДАТКОВИЙ КОДЕКС УКРАЇНИ. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text  (дата звернення: 22.08.2023).
8. Антилегалізаційний Фінансовий моніторинг: ризик-орієнтований підхід URL: <http://finmonitoring.in.ua/wp-content/uploads/2016/06/afm_risk-oriented.pdf> дата звернення: 23.08.2023).