

ПРИЛОЖЕНИЕ
Обналичивание,
как тормоз развития
любого легального игрока
Июль 2011 –обсуждение в Сбербанке



Схема обналичивания в платежном операторе (ЭПС), являющемся банком, и имеющем в собственности в городе Москва 1000 терминалов кэш-ин без фискальных регистраторов в соответствии с ФЗ 121 от 03.06.09

Время	База данных процессинга	Внутренняя база данных внутри 1000 московских терминалов	Данные инкассации	Счет дилера «Борода» из города Южногорска	Счет расчетов с операторами сотовой связи
00-00	-	-	-	-	-
12-00	Транзакции из Москвы из собственных терминалов на 5.5 млн. долл.	Транзакции на 5.5 млн. долл.	-	Поступило 10 млн. долл.	-
23-45	Транзакции из Москвы из собственных терминалов на 11 млн. долл.	Транзакции на 11 млн. долл.	Привезено из собственных терминалов из города Москва 11 млн. долл.	Лежит 10 млн. долл.	-
23-50	1. В транзакциях на 10 млн. долл. источник поступления переписывается на дилера «Борода» (Южногорск) 2. В транзакциях на 1 млн. долл. остается, как было	1. Транзакции на 10 млн. долл. удаляются 2. В транзакциях на 1 млн. долл. остается, как было	1. Старые документы уничтожаются. 2. Формируются новые, «подлинные» документы об инкассации из собственных терминалов из города Москва 1 млн. долл. только	Лежит 10 млн. долл.	-
23-55	1.10 млн. долл. транзакций от дилера «Борода». 2.1 млн. долл. из Москвы из собственных терминалов	Транзакции на 1 млн. долл.	1 млн. долл. отправляется на счет операторов сотовой связи	10 млн. долл. отправляется на счет операторов сотовой связи	Поступило всего 11 млн. долл. без указания от кого сколько
24-00			10 млн. долл. наличными отдаются дилеру «Борода» без документов «черным налом», за вычетом 5%. Незаконный доход 500 000 долл. в день.		

«Обналичивание», как криминальное, но конкурентное преимущество – часть 1

Каким образом формировался рынок приема микроплатежей? Прежде всего, их начали принимать на кассах в многочисленных салонах связи таких известных сетей, как «Связной», «Диксис», «Евросеть» и многие другие. Потом этот бизнес подхватили кассы в сетях супермаркетов, автозаправки «Газпромнефть», «Лукойл» и многие – многие другие. Все эти кассы изначально использовали кассовые аппараты со встроенными фискальными регистраторами и никаких значимых проблем с нарушением законов на этой части рынка приема платежей не было.

Но, в последние несколько лет, рынок приема платежей испытал нашествие терминалов приема наличных денег, к сожалению, не оборудованных фискальными регистраторами, как мы считаем, из-за банального пробела в законодательстве. Соответственно, некоторые из владельцев таких терминалов начали получать дополнительный (нелегальный) доход.

Такой нелегальный доход формируется вследствие отсутствия в терминале фискального регистратора и заключается в возможности утаивания части наличной выручки терминала с дальнейшей ее перепродажей по так называемой схеме «черного нала». Расценки на эту услугу «внебанковской обналички» на теневом рынке колеблются сейчас в пределах 6%-8%.

Таким образом, сложилась ситуация, когда добросовестный владелец терминальной сети (назовем его Элекснет) имеет выручку в среднем 5% с оборота, а владелец терминальной сети, нелегально продающий «черную наличность» получает с того же объема 11%-13%.

«Обналичивание», как криминальное, но конкурентное преимущество – часть 2

Соответственно, недобросовестные «терминальщики» имеют возможность предлагать арендодателям гораздо большую арендную плату за установку терминала, чем может собрать добросовестный «терминальщик». Что и происходит в ряде случаев.

Например, некоторые известные сети супермаркетов, расторгли договоры аренды с добросовестными «терминальщиками» в пользу тех, кто смог предложить гораздо большие суммы, хотя и на явно сомнительных основаниях.

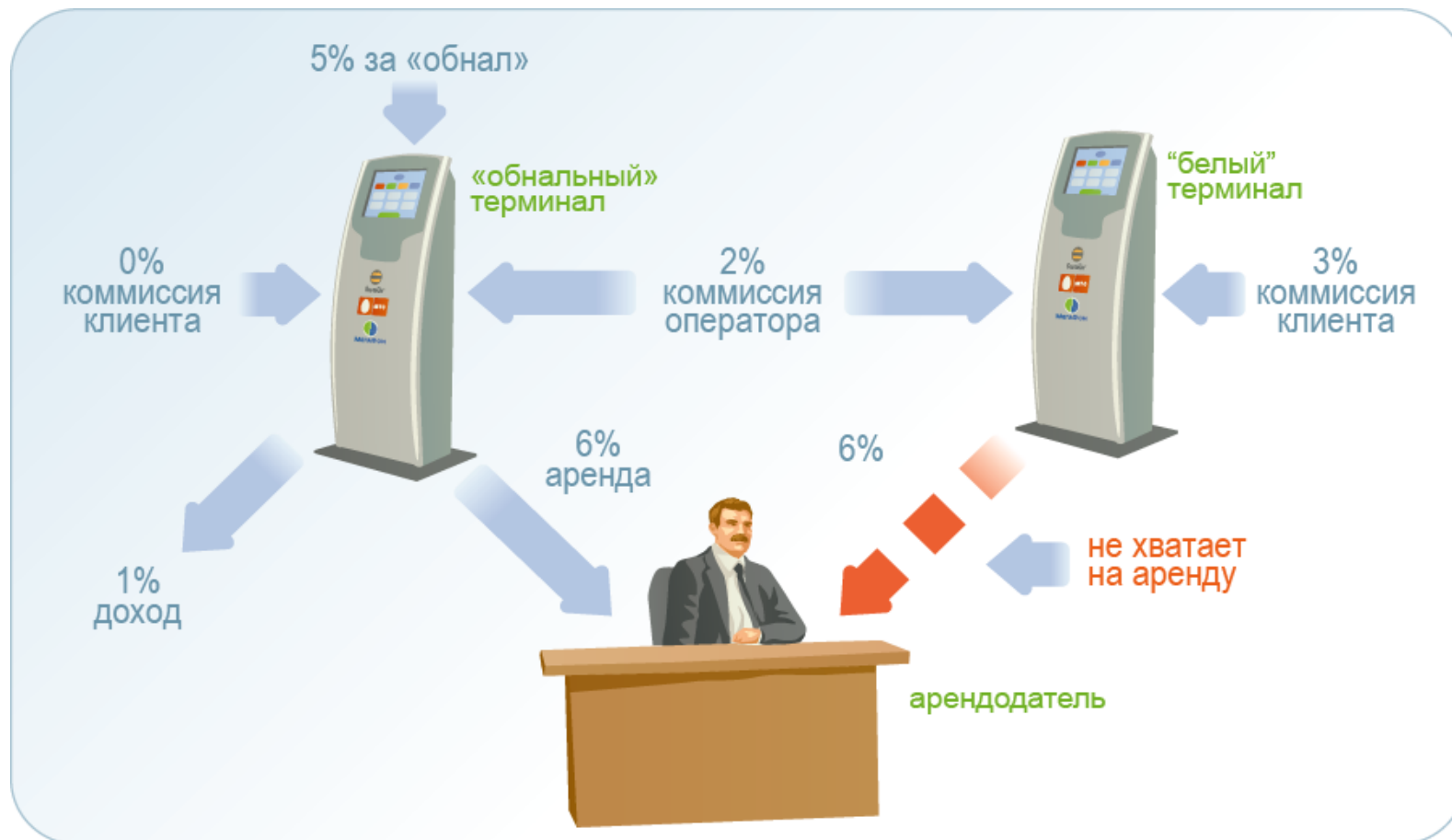
Конечно же, ситуация, когда нарушители законов имеют рыночное преимущество перед добропорядочными бизнесменами, – нетерпима.

Возникновение «черной наличности» из терминалов приема платежей необходимо прекратить и прекратить немедленно.

Для этого предлагается законодателям и исполнительной власти принять нормативные документы, запрещающие использование техники, принимающей наличные деньги без фискальных регистраторов. Например, дать право органам охраны правопорядка и надзора за финансовой дисциплиной блокировать и изымать такие агрегаты с привлечением к ответственности владельцев.

Это простое, понятное и эффективное предложение позволит уничтожить данное негативное явление в корне.

«Обналичивание» помогает вытеснить легального конкурента на рынке терминалов





«Обналичивание» через терминалы вытесняет легальный рынок приема на кассах

