

«Ъ» стали известны подробности уникальной операции МВД по пресечению деятельности группы обнальщиков, работавших под видом оказания страховых услуг. Менее чем за три года они перевели в теневой сектор как минимум 17 млрд руб., заработав на этом 572 млн руб. Схема заключалась в оформлении страховок с минимальным риском вроде компенсации за падение самолета на офисное здание в Москве и возврате денег клиенту на новый счет за небольшой процент.

Тверской райсуд, удовлетворив ходатайства сотрудников ГСУ ГУ МВД по Москве, заключил под домашний арест гендиректора ООО «Страховая компания «Антарес» Романа Вербицкого, учредителя ООО «ЛМ страховой брокер» Максима Аствацатурова и Наталью Заунову. Последняя, по версии следствия, фактически являлась главбухом подпольных дельцов. Всем им инкриминируется «незаконная банковская деятельность» (ст. 172 УК РФ). По некоторым данным, всего в преступную группу входило несколько десятков человек, ряд из которых были задержаны, но отпущены под подписки о невыезде после допросов и признательных показаний. Кроме того, кое-кто из аферистов успел скрыться, и сейчас их ищут.

На след действующей в столичном регионе полуподпольной группы дельцов-обнальщиков вышли оперативники Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД. Как сыщики, так и их клиенты между собой их называли «банкирами», хотя сами аферисты никакого отношения к официальной банковской деятельности не имели. Выяснилось, что преступная группа успешно использует большое количество подконтрольных ей страховых компаний, страховых брокеров, агентов, перестраховочных компаний и других юридических лиц. Через эти организации «банкиры» заключали договоры страхования грузов, недвижимости, перестрахования уже имеющихся контрактов и т.п. При этом сразу оговаривалось, что полученные компанией страховые премии возвращаются клиенту за 2,5–3,7% от суммы. Чаще всего для этого использовались договоры страхования с минимальным риском – вроде падения самолета на здание в Москве. Деньги же при этом обналичивались и уходили от налогообложения. По данным источников «Ъ», процент за обнал был в два раза выше обычного из-за того, что к страховщикам обращались юрлица, чьи фирмы имеют имя и авторитет в бизнес-кругах.

По предварительным подсчетам участников расследования, только с 2012 года «банкиры» вывели с помощью страховых премий из легального оборота в теневой сектор не менее 17 млрд руб., заработав на этом для себя более 572 млн руб. В конце июня была проведена масштабная операция по задержанию аферистов. В их домах и офисах провели более 40 обысков, где нашли печати и учредительные документы более

100 организаций, задействованных в схеме, 68 электронных носителей с системой удаленного управления расчетными счетами юридических лиц «банк-клиент», свыше 250 печатей фирм-однодневок, черновую бухгалтерию и т.д.

Источники «Ъ» в правоохранительных органах отмечают, что схема с выводом денег в теневой оборот с использованием страховых компаний известна уже давно, но бороться с ней очень трудно. «Сложная схема перечисления денег предусматривала их транзит от страховых компаний, многократно меняя расчетные счета юридических лиц, запутывая фискальные органы от надзора за происхождением и фактическим назначением», – пояснил информированный собеседник «Ъ». По его словам, последний раз аферу подобного рода раскрыли сотрудники ФСБ еще в начале 2000-х годов.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 115, 02.07.15

Автор: Баринов В.