Самые распространенные схемы «теневой» инкассации, реализуемых автосалонами и торгово-розничными предприятиями.

1. Схема "теневой" инкассации через автосалоны, в которых "фирмы-однодневки" - контрагенты автосалонов осуществляют оплату безналичным путем автомобилей (частично или полностью), приобретаемых физическими лицами. Основанием оплаты автомобиля за третье лицо может являться задолженность "фирмы-однодневки", якобы сформировавшаяся перед физическим лицом - приобретателем автомобиля. В ряде случаев данная схема реализуется автосалоном скрытно от клиентов, которые располагают сведениями об участии в сделке по приобретению автомобиля третьего лица, в ряде случаев - открыто, документально уведомляя покупателя автомобиля о существующем порядке расчетов и получая от клиента необходимые подписи на всех документах, в том числе с "фирмой-однодневкой". Последний тип данной схемы сейчас используется автосалонами наиболее активно. Так, якобы в день покупки физическим лицом автомобиля в автосалоне (иногда за несколько дней до этого), данный автомобиль перепродается автосалоном (иногда даже не тем автосалоном, в котором находится покупатель, а иным автосалоном, входящим в одну группу компаний или одну дилерскую сеть) "фирме-однодневке" с проставлением следующих отметок в ПТС автомобиля. В тот же день автомобиль якобы перепродается "фирмой-однодневкой" физическому лицу - покупателю. Договор купли-продажи заключается между физическим лицом и "фирмой-однодневкой", а не автосалоном. Покупатель автомобиля якобы вносит наличные денежные средства в кассу "фирмы-однодневки", что фиксируется на соответствующем документе, но без выдачи кассового чека. Вместе с тем данные наличные средства не учитываются в бухгалтерских документах "фирмы-однодневки", кассовый аппарат отсутствует, выручка на счет "фирмы-однодневки" от продажи автомобилей физическим лицам не поступает. Фактически покупатель автомобиля вносит собственные наличные денежные средства в кассу автосалона, которые по кассе не приходуются. Данные денежные средства изымаются из кассы автосалона неустановленными инкассаторами и вывозятся в неизвестном направлении для распределения между заказчиками обналичивания.

2. Схема "теневой" инкассации с участием торгово-розничных сетей, в которой безналичные платежи от "фирм-однодневок" (эквивалент продаваемой наличной торговой выручки) осуществляются по фиктивным основаниям с целью уклонения от реализации мер внутреннего "противолегализационного" контроля, предусмотренного Федеральным законом от 7.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Так, в назначениях платежей от контрагентов - "фирм-однодневок" проставляется оплата за продукты (питания, табачные изделия, ТНП и т.д.) с выделением НДС. На самом деле никаких отгрузок и поставок продуктов в адрес "фирм-однодневок" в реальности не производится. Между торгово-розничной компанией и "фирмой-однодневкой" якобы существует договоренность (иногда закрепленная перепиской) о том, что в платежках намеренно проставляется фиктивное назначение с выделением НДС с целью недопущения приостановления банками финансовых операций по Федеральному закону от 7.08.2001 N 115-ФЗ. Такие назначения платежей как "за продукты питания" с выделением НДС не подпадают в полной мере под типологию, описанную Банком России в методических рекомендациях от 4.12.2015 N 35-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов", и формально позволяют банкам, обслуживающим счета участников схем "теневой" инкассации, не применять меры "противолегализационного" контроля, связанные с приостановлением финансовых операций. На самом деле платеж осуществляется по агентскому договору или по договору комиссии, содержание которого включает в себя изъятие наличной выручки из розничной торговой точки, пересчет, проверку на подлинность и якобы инкассацию в банк, обслуживающий "фирмы-однодневки". Вместе с тем денежные средства не транспортируются в банк и не инкассируются на счет контрагента, а вывозятся в неизвестном направлении для последующего распределения и передачи заказчикам обналичивания за вычетом комиссии.

3. Схема "теневой" инкассации с участием торгово-розничных сетей, в которой "фирма-однодневка" передает векселя кредитных организаций торговому предприятию. Предварительно данные векселя приобретаются за безналичный расчет на денежные средства, аккумулируемые на счета "фирмы-однодневки". Оплата данных векселей торговым предприятием осуществляется за счет денежных средств из кассы путем фиктивной инкассации через фиктивный ЧОП (является "фирмой-однодневкой") в адрес кредитной организации, обслуживающей счет "фирмы-однодневки", для зачисления на счет данной фирмы. В действительности, наличные денежные средства в банк, обслуживающий счет "фирмы-однодневки" не поступают, а вывозятся в неизвестном направлении для последующего распределения между заказчиками обналичивания.

4. Схема "теневой" инкассации через автосалоны, в которой якобы руководители "фирм-однодневок", со счетов которых в автосалон зачисляется эквивалент проданной наличной выручки, заключают от своего имени предварительные договоры купли-продажи автомобилей с данными автосалонами. Затем со счетов "технических" организаций производятся перечисления денежных средств на счета автосалонов по данным договорам. В дальнейшем, между автосалонами и руководителями "технических" организаций заключаются соглашения о расторжении договоров купли-продажи автомобиля. Через непродолжительный период времени якобы осуществляется возврат денежных средств через кассу автосалона наличными денежными средствами руководителю "фирмы-однодневки".

5. Схема "теневой" инкассации через автосалоны, в которой "фирмы-однодневки" заключают с подставными физическими лицами договоры на предоставление займов. Реально займы физическим лицам не выдаются, денежные средства на их счета не перечисляются. Вместе с тем данные фиктивные организации перечисляют денежные средства в автосалоны по договорам купли-продажи автомобилей за физических лиц в сумме, указанной в договоре займа. Транспортные средства на физических лиц не регистрируются, договоры купли-продажи автомобилей расторгаются, денежные средства возвращаются наличными из кассы автомобиля. 6. Схема "теневой" инкассации через автосалоны, в которых "фирмы-однодневки" заключают договора поставки автозапчастей с автосалонами или договора займов на срок до 3-х месяцев. В дальнейшем, между автосалоном и организациями заключаются соглашения о расторжении договоров купли-продажи запчастей. Денежные средства на расчетные счета организаций не поступают, а выдаются наличными из кассы автосалона в виде возврата по договору поставки автозапчастей.

Помощник прокурора района

юрист 3 класса Ю.А. Егорова

СОГЛАСОВАНО:

И.о. прокурора района

младший советник юстиции И.В. Кузьминых