**Виды схем незаконного получения выручки с участием автосалонов**

Схема «теневой» инкассации через автосалоны, когда «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», которая сформировалась перед физическим лицом - приобретателем автомобиля. Данная схема реализуется автосалоном как скрытно от клиентов, которые располагают сведениями об участии в сделке по приобретению автомобиля третьего лица, так и открыто - документально уведомляя покупателя автомобиля о существующем порядке расчетов и получая от клиента необходимые подписи на всех документах, в том числе с «фирмой-однодневкой».

Второй вариант - схемы «теневой» инкассации через автосалоны, когда 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".

Третьим вариантом является схема «теневой» инкассации через автосалоны, когда "фирмы-однодневки" заключают с подставными физическими лицами договоры на предоставление займов.

Еще одним видом выступает схема «теневой» инкассации через автосалоны, когда «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.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ответственность за указанные противоправные действия предусмотрена ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» и ст. 15.1 КоАП РФ «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций».

Для того чтобы обезопасить себя от указанных выше крайне неблагоприятных последствий производить расчет необходимо в безналичной форме.