**Типологии схем «теневой» инкассации.**

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 не 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».

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 07.08.2001 №115-Ф3 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Так, в назначениях платежей от контрагентов - «фирм-однодневок» проставляется оплата за продукты (за продукты питания, табачные изделия, 'ГШТ 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 07.08.2001 №115-ФЗ.

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 автомобилей. 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 автосалона.

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.