

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».

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 соответствующих 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 приходятся. 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 07.08.2001 №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 (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 закреплённая перепиской) о том, что в платежах намеренно проставляется фиктивное назначение с выделением НДС с целью недопущения приостановления банками финансовых операций по Федеральному закону от 07.08.2001 №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 04.12.2015 №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 счет «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 заказчиком 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 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.