В настоящее время на территории Российской Федерации в деятельности хозяйствующих субъектов особой популярностью пользуются так называемые схемы «теневой инкассации», реализация которых влечет для населения негативные последствия.

Существует несколько схем незаконного получения выручки с участием торгово-розничных предприятий, наиболее распространенные из которых связаны с участием автосалонов.

Контрагенты автосалонов (фирмы - «однодневки») - осуществляют оплату безналичным путем (частично или полностью) транспортных средств, приобретаемых физическими лицами. Данные действия реализуются автосалоном либо скрытно от клиентов, без раскрытия сведений об участии в сделке третьего лица, либо явно - с документальным уведомляем покупателя транспортного средства о данном порядке расчетов и получением необходимых подписей на всех документах, в том числе с фирмой-«однодневкой».

С целью формирования у гражданина желания приобрести транспортное средство подобным образом автосалоны предоставляют скидки на автомобиль или на его комплектующие либо - услуги, которые могут заинтересовать покупателя (бесплатное постгарантийное обслуживание, предоставление бесплатных дополнительных опций и т.д.).

Гражданин, приобретающий автомобиль в автосалоне производит оплату за него в наличной форме в кассу автосалона, после чего получает подписанный договор купли - продажи автомобиля, акт приема - передачи автомобиля и сам автомобиль. При этом приходно-кассовый ордер покупателю не выдается или выдается фиктивный приходно-кассовый ордер.

Внесенные гражданином денежные средства изымаются из кассы автосалона так называемыми «черными» инкассаторами и вывозятся для распределения между заказчиками обналичивания. Эквивалент переданной наличной суммы инкассаторам зачисляется на банковский счет автосалона в безналичной форме со счета фирмы - "однодневки" в виде оплаты конкретного

автомобиля за третье лицо.

Согласно действующего законодательства ответственность

за указанные противоправные действия предусмотрена ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации («Незаконная банковская деятельность») и ст. 15.1 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации («Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка

ведения кассовых операций»).

При этом в подобных обстоятельствах добросовестный приобретатель, не имея кассового чека, лишается возможности доказать произведенную оплату

автомобиля.

Также, риском для добросовестного покупателя участия в данной схеме является то, что согласно п. 2 ст. 211 Налогового кодекса РФ оплата за

физическое лицо организациями или индивидуальными предпринимателями

товаров, работ, услуг или имущественных прав относится к доходам,

полученным данным физическим лицом.

Таким образом, сумма оплаты автомобиля фирмой - однодневкой за физическое лицо является доходом данного лица, и облагается налогом в пользу государства в размере 13 % от стоимости приобретенного автомобиля.

Автосалон в свою очередь получает двойную прибыль при оплате за один и тот же автомобиль покупателя наличными денежными средствами от фирмы - однодневки безналичным расчетом.

Во избежание начисления такого налога наиболее предпочтительным является безналичный расчет. При оплате наличными денежными средствами автосалон обязан выдать приходно-кассовый ордер.