Теневая инкассация и риски быть в нее вовлеченными

17 июня 2019

В настоящее время распространены различные схемы теневойинкассации. Одна из них «теневая» инкассация автосалонов при продажеавтомобилей физическим лицам с использованием реквизитов фирм -«однодневок».Риском для добросовестного покупателя в данной схеме являютсяпоследствия в виде неоплаченных налогов. Данная схема действует последующему принципу.Физическое лицо, приобретающее автомобиль в автосалоне производитоплату за него в наличной форме в кассу автосалона, после чего получаетподписанный договор купли - продажи автомобиля, акт приема - передачиавтомобиля и сам автомобиль. При этом покупателю не выдается приходно-кассовый ордер (возможна выдача фиктивных ордеров).Полученные от покупателя наличные денежные средства в кассеавтосалона не приходуются и в дальнейшем передаются лицам,представляющим курьерскую службу (инкассаторы), осуществляющимперевозку наличных денег для их последующего использования внезаконных схемах обналичивания. Эквивалент переданной наличной суммыинкассаторам зачисляется на банковский счет автосалона в безналичнойформе со счета фирмы - «однодневки» в виде оплаты конкретногоавтомобиля за третье лицо.Риск для добросовестного покупателя участия в данной схемезаключается в следующем.В соответствии налоговым законодательством (п. 2 ст. 211 Налоговогокодекса РФ) оплата за физическое лицо организациями илииндивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) илиимущественных прав относится к доходам, полученным данным физическимлицом.Таким образом, сумма оплаты автомобиля фирмой - «однодневкой» зафизическое лицо является доходом данного лица, и соответственно онодолжно оплатить налог в доход государства 13 % от стоимости купленногоавтомобиля.При этом для автосалона имеет место быть получение двойнойприбыли при оплате за один и тот же автомобиль от физического лица(наличными) и от фирмы - «однодневки» (безналичным переводом).С целью того, чтобы избежать начисления такого налога, при оплатеналичными необходимо требовать выдачи приходно-кассового ордера отавтосалона.Кроме того, чтобы минимизировать риск быть вовлеченным в такуюсхему желательно производить оплату безналичным расчетом, т.е.посредством перевода денежных средств с расчетного счета покупателя нарасчетный счет автосалона.