«Теневая» инкассация с участием автосалонов. Риски, возникающие для добросовестных покупателей автомобилей

В последнее время выявляются факты использования автосалонами незаконной схемы получения выручки, так называемой «теневой инкассации».

Автосалоны заключают с номинальными фирмами договоры на оказание услуг инкассации, а также агентские договоры, договоры комиссий. Свою наличную выручку предприятия передают «теневым инкассаторам», а те продают ее заказчикам наличных.

На практике это выглядит следующим образом. Договор на покупку автотранспортного средства заключается физическим лицом и фирмой-«однодневкой», а не автосалоном. Покупателем автомобиля наличные денежные средства вносятся в ее кассу, что фиксируется соответствующим документом, но без выдачи кассового чека.

Указанные средства в бухгалтерских документах фирмы-«однодневки» не учитываются.

Впоследствии внесенные гражданином денежные средства изымаются из кассы автосалона так называемыми «черными» инкассаторами и вывозятся для распределения между заказчиками обналичивания.

Совершение указанных действий влечет за собой ответственность предусмотренную 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»).

Для добросовестного покупателя автомобиля в данном случае возникают следующие последствия. Отсутствие кассового чека, лишается возможности доказать произведенную оплату автомобиля. При возникновении споров, связанных с владением и эксплуатацией транспортного средства, гражданин не может реализовать свои права и гарантии, предусмотренные Законом РФ «О защите прав потребителей».

Согласно ст.211 Налогового кодекса РФ у покупателя в данном случае возникает обязанность произвести уплату налога на доход физических лиц в размере 13% от стоимости приобретенного автомобиля.

Наиболее эффективным способом обезопасить себя от указанных крайне неблагоприятных последствий является осуществление расчетов в безналичной форме.

При выявлении указанных фактов граждане могут обратиться в органы полиции для проведения проверки на предмет наличия в действиях сотрудников автосалона признаков преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ или в налоговые органы для привлечения к административной ответственности по ст. 15.1 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.

Прокуратура города Перми