

ЗАО «БТА Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Продуктового комитета
ЗАО «БТА Банк»
от 07.06.2017 № 37

Условия заключения Договора об открытии вкладных (депозитных) счетов
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «БТА Банк».

город Минск

1. Общие положения и предмет договора.

1.1. Настоящие Условия заключения Договора об открытии вкладных (депозитных) счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «БТА Банк» (далее – Условия) размещены в сети Интернет на сайте по адресу: www.btabank.by и устанавливают порядок заключения Договора об открытии вкладных (депозитных) счетов, определяют обязательные для сторон договора условия открытия и функционирования вкладных (депозитных) счетов резидентов Республики Беларусь юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «БТА Банк».

1.2. Настоящие Условия и Заявление на открытие вkladного (депозитного) счёта в совокупности составляют условия договора вkladного (депозитного) счёта.

1.3. В настоящих Условиях используются следующие термины и определения:

Банк – Закрытое акционерное общество «БТА Банк», являющееся Вкладополучателем по Договору.

Вклад – банковский вклад (депозит).

Вкладчик – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо (кроме банка).

Вкладной (депозитный) договор – договор банковского вклада (депозита).

Вкладной (депозитный) счёт (далее – Счёт) – счёт по учету вклада (депозита), указанный в индивидуальной части вkladного (депозитного) договора.

Интернет-сайт Банка – сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.btabank.by.

Реквизиты вkladного (депозитного) договора – номер и дата депозитного договора, указанные в оферте Банка, или номер и дата депозитного договора, заключаемого путем составления одного документа, подписанного Сторонами.

Стороны – Вкладополучатель и Вкладчик при обобщенном упоминании.

Текущий (расчетный) счёт – текущий (расчётный) банковский счёт, открытый в банках Республики Беларусь.

1.4. Вкладополучатель открывает Вкладчику вkladной (депозитный) счёт, для учёта денежных средств в соответствии с условиями заключаемых или заключенных договоров банковского вклада (депозита).

2. Порядок открытия вkladного (депозитного) счёта и заключения договора.

2.1. Вкладной (депозитный) счёт открывается одним из следующих способов:

2.1.1. При условии наличия текущего (расчётного) банковского счёта в ЗАО «БТА Банк», Вкладчик оформляет только Заявление на открытие вkladного (депозитного) счёта ([Приложение №2](#)).

2.1.2. При открытии вkladного (депозитного) счёта Вкладчиком, который не имеет текущего (расчетного) счёта в ЗАО «БТА Банк» (далее – Банк) представляются в Банк заявление на открытие вkladного (депозитного) счёта ([Приложение №2](#)) и документы, согласно Перечню, предусмотренному законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банка ([Приложение №1](#)). Договор считается заключенным в момент открытия Вкладополучателем вkladного (депозитного) счёта Вкладчику и считается заключённым на неопределенный срок.

2.1.3. При открытии вkladного (депозитного) счёта Вкладчиком, при условии соблюдения Вкладчиком п.2.1.1. или п.2.1.2. настоящих Условий может быть заключён Договор на бумажном носителе, подписываемый Сторонами. Договор от имени Вкладчика должен быть подписан уполномоченным должностным лицом и скреплен оттиском печати Вкладчика. При Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

2.2. Вкладчик предоставляет Банку право использовать денежные средства, находящиеся на вkladном (депозитном) счете с уплатой процентов в размере, определенном Вкладным (депозитным) договором.

2.3. Вкладчик в рамках настоящего Договора перечисляет денежные средства на открытый вкладной (депозитный) счёт в соответствующей валюте, открытый у Вкладополучателя.

2.4. Денежные средства, поступившие на соответствующий вкладной (депозитный) счет в рамках Условий заключения вкладных (депозитных) договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, свидетельствуют о согласовании сторонами условий соответствующих сделок по размещению денежных средств во вклады (депозиты).

3. Режим вкладного (депозитного) счёта.

3.1. Вкладополучатель начисляет проценты на поступившие денежные средства в соответствии с условиями, предусмотренными Вкладным (депозитным) договором.

3.2. Вкладчик размещает вклад (депозит) на срок, предусматриваемый Вкладным (депозитным) договором.

3.3. Списание средств со счёта Вкладчика в бесспорном порядке производится на основании исполнительных документов, определяемых законодательством Республики Беларусь, в соответствии с платежными инструкциями взыскателя.

3.4. Списание Банком части или всей суммы вклада (депозита) по требованию третьих лиц на основании платежных инструкций на бесспорное взыскание, в соответствии с законодательством, приравнивается к списанию части или всей суммы вклада (депозита) по требованию Вкладчика.

4. Права и обязанности сторон.

4.1. Вкладчик обязуется:

4.1.1. в 3-дневный срок письменно сообщать Вкладополучателю обо всех изменениях своего местонахождения, организационно-правовой формы, банковских реквизитов, учредительных документов и других обстоятельств, способных повлиять на выполнение условий настоящего договора, и предоставить (по требованию Вкладополучателя) оригиналы либо копии указанных документов с изменениями и (или) дополнениями.

4.1.2. подтверждать по установленной Вкладополучателем форме остатки средств на счете (ах) по состоянию на 1 января каждого года не позднее 20 января текущего года. В случае подключения Вкладчика к системе дистанционного банковского обслуживания (СДБО) отправка и получение писем-подтверждений между Вкладополучателем и Вкладчиком может производиться в электронном виде с помощью данной системы.

4.1.3. по требованию Вкладополучателя в указанные им сроки и порядке предоставлять документы, дополнительные сведения для прохождения Вкладчиком процедуры идентификации, в том числе об участниках финансовых операций, необходимые для исполнения Вкладополучателем функций, возложенных в соответствии с законодательством в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.2. Вкладополучатель имеет право:

4.2.1. требовать от Вкладчика документы, дополнительные сведения для осуществления процедуры идентификации, в том числе об участниках финансовых операций, необходимые для исполнения Вкладополучателем функций, возложенных на него в соответствии с требованиями законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

4.2.2. приостанавливать операции по депозитному (вкладному) счету (ам);

4.2.3. закрывать вкладные (депозитные) счета в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь;

4.2.4. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке или отказаться в одностороннем порядке от исполнения настоящего Договора в следующих случаях:

4.2.4.1. при отсутствии денежных средств на вкладном (депозитном) счете в течение одного года со дня последнего перечисления с него денежных средств;

4.2.4.2. при непредставлении Владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и распространении оружия массового поражения;

4.2.4.3. при получении Банком сведений об исключении Владельца счета из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

4.2.5. удержать излишне выплаченную сумму Вкладополучателем вследствие досрочного возврата Вкладчику вклада (его части) из суммы вклада при досрочном возврате вклада (его части);

4.2.6. списать платежным ордером сумму разницы между начисленными и уплаченными процентами с текущего (расчетного) счета Вкладчика, открытого в ЗАО «БТА Банк» в день досрочного списания всей суммы вклада (депозита) если выплаченные проценты по вкладу превышают сумму начисленных процентов по пониженной ставке.

4.3. Вкладополучатель обязуется:

4.3.1. принять и обеспечить сохранность денежных средств, полученных от Вкладчика;

4.3.2. начислять и выплачивать Вкладчику проценты за пользование привлеченными во вклад (депозит) денежными средствами согласно условиям Вкладного (депозитного) договора;

4.3.3. возвратить денежные средства Вкладчика в сумме и в сроки, предусмотренные условиями Вкладного (депозитного) договора на текущий (расчетный) счет Вкладчика, указанный в Заявлении на открытие вкладного (депозитного) счета или в Заявлении на возврат части денежных средств;

4.3.4. хранить и не разглашать сведения, ставшие ему известными в связи с заключением настоящего Договора, и составляющие банковскую тайну в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь;

4.3.5. выдавать Владельцу счета (представителю Владельца счета по доверенности) на бумажном носителе выписки из лицевого счета, содержащие реквизиты платежных инструкций и (или) информацию о банковском переводе, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, на следующий банковский день после совершения операции (или по мере явки Владельца счета в Банк).

В случае подключения Владельца счета к системе «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент» (или наличия у Владельца счета системы «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент») выписки из лицевого счета Владельца счета предоставляются Банком только посредством электронной формы. В случае подключения Владельца счета к системе «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент» (или наличия у Владельца счета системы «Клиент-Банк»/«Интернет-Клиент») Владельцу счета может быть выдан дубликат выписки из лицевого счета ранее направленной Банком посредством электронной формы на бумажном носителе за дополнительную плату, предусмотренную Перечнем вознаграждений ЗАО «БТА Банк».

Копии платежных инструкций, подтверждающих списание денежных средств со счета (зачисление денежных средств на счет), в национальной валюте не выдаются, кроме переводов с покупкой или продажей валюты. Копии платежных инструкций, подтверждающих списание денежных средств со счета (зачисление денежных средств на счет), в иностранной валюте выдаются на следующий банковский день после совершения операции (или по мере явки Владельца счета в Банк).

4.3.6. передавать Владельцу счета, поступившие из других банков платежные инструкции и другие документы на бумажных носителях, по мере их поступления в Банк. Выписки из лицевых счетов на бумажных носителях информации заверяются штампом ответственного исполнителя Банка.

4.4. Вкладчик вправе распоряжаться денежными средствами, размещенными во вкладе (депозите) путем предоставления Вкладополучателю платежных инструкций, составленных в соответствии с требованиями законодательства, с учетом условий настоящего договора, Индивидуальных условий, Вкладного (депозитного) договора и иных локальных актов Вкладополучателя.

4.5. Денежные средства на вкладной (депозитный) счет Вкладчика перечисляются в безналичном порядке только со счетов Вкладчика. При поступлении денежных средств для зачисления на вкладной (депозитный) счёт Вкладчика со счетов третьих лиц, Банк вправе произвести возврат таких средств в установленном порядке, кроме случаев поступления денежных средств с нарушением законодательства Республики Беларусь, регулирующего проведение валютных операций. В случае поступления денежных средств для зачисления на вкладной (депозитный) счет Вкладчика со счетов третьих лиц с нарушением требований законодательства Республики Беларусь, Банк зачисляет поступившие денежные средства на вкладной (депозитный) счет Вкладчика без начисления и уплаты процентов на сумму таких средств с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

5. Дополнительные условия и ответственность сторон.

5.1. Вкладополучатель не несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае ненадлежащего исполнения Вкладчиком своих обязательств.

5.2. Вкладчик подтверждает, что ему разъяснены и понятны настоящие Условия, а также, что он полностью ознакомлен и согласен с данными Условиями.

5.3. Вкладополучатель не несет ответственности за убытки, причиненные Вкладчику в случае, если Вкладчик своевременно не уведомил Вкладополучателя об изменениях полномочий лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

5.4. Вкладополучатель не несет ответственности за убытки, причиненные Вкладчику вследствие неисполнения платежных инструкций Вкладчика, вызванного несвоевременной заменой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

6. Порядок разрешения споров.

6.1. Спорные вопросы, возникающие при исполнении настоящих Условий, решаются путем проведения переговоров. При не достижении согласия споры по настоящим Условиям рассматриваются Экономическим судом города Минска в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь.

6.2. Правоотношения, не предусмотренные настоящими Условиями, регулируются нормами действующего законодательства.

7. Реквизиты Банка.

7.1. Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220123, город Минск, улица Веры Хоружей, дом 20 - 2, код 704, УНП 807000071.

Перечень

документов, необходимых для открытия вкладного (депозитного) счета юридического лица:

1. Вопросник клиента – организации ([Приложение №3](#)).
2. Копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная владельцем счета.
3. Копия устава юридического лица, а также изменения и дополнения к уставу, на основании которых действует юридическое лицо, и имеющие штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, заверенные владельцем счета
4. Оригинал и ксерокопии паспортов руководителя, главного бухгалтера (две последние страницы и страница с пропиской)
5. Документы, подтверждающих срок полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати:
 - 5.1. для руководителя – решение, протокол, приказ о назначении на должность и контракт;
 - 5.2. для главного бухгалтера (бухгалтера) – контракт или приказ;
 - 5.3. для иных лиц, имеющих право первой подписи документов для проведения расчётов – оригинал или копия доверенности (заверенная руководителем юридического лица).
6. Согласие на предоставление Банку сведений из информационных ресурсов, осуществление проверки достоверности сведений, указанных в предоставленных в банк документах, а также на получение иных сведений, являющихся существенными для заключения договора ([Приложение №5](#)).
7. Форма письменного предупреждения клиентов об ответственности за осуществление незаконных финансовых операций ([Приложение №6](#)).

Перечень

документов, необходимых для открытия вкладного (депозитного) счета индивидуального предпринимателя:

1. Копия Свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя, заверенная предпринимателем.
2. Вопросник индивидуального предпринимателя по утвержденной форме ([Приложение №4](#))
3. Согласие на предоставление Банку сведений из информационных ресурсов, осуществление проверки достоверности сведений, указанных в предоставленных в банк документах, а также на получение иных сведений, являющихся существенными для заключения договора ([Приложение №5](#)).
4. Оригинал и ксерокопия паспорта индивидуального предпринимателя.
5. Форма письменного предупреждения клиентов об ответственности за осуществление незаконных финансовых операций ([Приложение №6](#)).

Банк: Закрытое акционерное общество «БТА Банк»

Клиент: _____

(полное наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета

На основании Условий заключения Договора об открытии вкладных (депозитных) счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «БТА Банк» (далее – Условия), опубликованных на сайте www.btabank.by (в редакции на дату оформления настоящего заявления) просим Вас открыть вкладной (депозитный) счёт:

_____ (валюта счёта)

Прилагаем документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами ЗАО «БТА Банк».

Правила проведения операций по вкладному (депозитному) счёту нам известны и имеют для нас обязательную силу.

Подтверждаем, что предоставляемые (предъявляемые) для открытия счёта документы соответствуют определенным законодательством требованиям, сведения, содержащиеся в указанных документах, достоверны.

Подтверждаем, что до подписания настоящего заявления ознакомлены и согласны с положениями Условий, размещенных на сайте Банка: www.btabank.by. Подтверждаем свое согласие с Перечнем вознаграждений за банковские операции, осуществляемые ЗАО «БТА Банк».

Для уведомления государственных органов об открытии счёта сообщая Вам о постановке на учёт в:

1) _____
(указать сведения о налоговом органе)

2) _____
(указать сведения об органе Фонда социальной защиты населения)

_____ (Должность руководителя)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

М.П.

« ____ » _____ 2017 года

ОТМЕТКИ БАНКА

<p>Открыть вкладной (депозитный) счёт разрешаю:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(подпись) (фамилия, имя, отчество)</p> <p>« ____ » _____ 2017 года</p>	<p>Документы на оформление открытия счёта и совершение операций по счёту проверил:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(подпись) (фамилия, имя, отчество)</p>
---	--

Счёт открыт « ____ » _____ 2017 года

Номер балансового счёта	Номер лицевого счёта

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия, имя, отчество)

ВОПРОСНИК КЛИЕНТА – ОРГАНИЗАЦИИ.

1. УНП			
2. Наименование и организационно-правовая форма			
3. Сведения о регистрации	Регистрирующий орган:		
	Регистрационный номер:		
	Дата регистрации (ДД ММ ГГГГ):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4. Основные виды предпринимательской деятельности			
5. Место нахождения	Страна:		
	* Регион (область, район, иное):		
	Населенный пункт (город, сельский населенный пункт):		
	Улица:		
	Дом:	Корп.:	Оф.:
6. Юридический адрес (если отличается от места нахождения)	Страна:		
	* Регион (область, район, иное):		
	Населенный пункт (город, сельский населенный пункт):		
	Улица:		
	Дом:	Корп.:	Оф.:
7. Сведения о руководителе	Фамилия Имя Отчество:		
8. Сведения о главном бухгалтере	Фамилия Имя Отчество:		
9. Сведения о бенефициарных владельцах, учредителях, лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа либо возглавляющего коллегиальный исполнительный орган	Отношение к клиенту:	Доля участия (%)	Наименование / Фамилия Имя Отчество:
10. Структура органов управления			
11. Номера контактных телефонов	_____ , _____ , _____		
	+ _____ (____) _____ , + _____ (____) _____		
12.* Адрес сайта в Интернете			
13.* E-mail			
14. Вид договорных отношений с банком			
15. Дата заполнения (ДД ММ ГГГГ)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

* Заполняется при наличии
 Заявляю, что я _____ налоговым резидентом США
 (вписать «являюсь» либо «не являюсь»)

_____ (подпись директора)

(м.п.)

_____ (Фамилия И.О.)

_____ (* подпись бухгалтера)

_____ (Фамилия И.О.)

ДОПОЛНЕНИЕ К ВОПРОСНИКУ КЛИЕНТА – ОРГАНИЗАЦИИ

УНП:			
Размер уставного фонда			
Количество работников			
История организации, её положение на рынке (реорганизации, изменения в характере деятельности и т.д.)			
Постоянные контрагенты			
Предполагаемый среднемесячный оборот по счетам в ЗАО «БТА Банк»	Общий оборот:		
	Оборот наличных денежных средств:		
* Сведения о последней аудиторской проверке	Дата проверки (ДД ММ ГГГГ):	□□	□□ □□□□
	Наименование аудитора:		
	Возможно ли предоставление заключения:	да	нет
* Сведения о счетах, открытых в других банках	Номер счета	Валюта счета	Наименование банка
* Сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях, а также организациях, на принятие решений которых клиент прямо или косвенно оказывает влияние	Отношение к клиенту:	Наименование:	Доля участия (%)
Организации, в которых учредители, руководитель, главный бухгалтер, или иные лица, уполномоченные действовать от имени организации, являются участниками с долей >25%	Лицо от клиента:	Наименование организации:	Доля участия (%)
Дата заполнения (ДД ММ ГГГГ)	□□	□□	□□□□

* Заполняется при наличии
 Заявляю, что я _____ налоговым резидентом США
 (вписать «являюсь» либо «не являюсь»)

 (подпись директора)

(м.п.)

 (Фамилия И.О.)

 (* подпись бухгалтера)

 (Фамилия И.О.)

ВОПРОСНИК КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.

1. Личные сведения	Фамилия:						
	* Предыдущая фамилия (<i>девичья</i>):						
	Имя собственное:						
	Отчество:						
2. Гражданство	Республика Беларусь:	да	<input type="checkbox"/>	нет	<input type="checkbox"/>		
	Иное (<i>указать</i>):						
	* Сведения о въездной визе (<i>для граждан государств, для которых не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь</i>):	Номер визы:					
		Срок, на который выдана:					
3. Дата рождения (<i>ДД ММ ГГГГ</i>)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4. Место рождения	Страна:						
	* Регион (<i>область, район, иное</i>):						
	Населенный пункт (<i>город, сельский населенный пункт</i>):						
5. Место жительства (<i>регистрации</i>)	Страна:						
	* Регион (<i>область, район, иное</i>):						
	Населенный пункт (<i>город, сельский населенный пункт</i>):						
	Улица:						
	Дом:	<input type="text"/>	Корп.:	<input type="text"/>	Кв.:	<input type="text"/>	
6. Документ, удостоверяющий личность	Вид документа:			Серия:	<input type="text"/>	Номер:	<input type="text"/>
	Дата выдачи (<i>ДД ММ ГГГГ</i>):	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Кем выдан:						
	Личный/идентификационный номер:						
7. УНП							
8. Сведения о регистрации	Регистрирующий орган:						
	Регистрационный номер:						
	Дата регистрации (<i>ДД ММ ГГГГ</i>):	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
9. Основные виды предпринимательской деятельности	Сдача в аренду собственного недвижимого имущества						
10. Номер контактного телефона	Домашний телефон:	_____					
	Мобильный телефон:	+ 375 (____) _____					
11.* Адрес сайта в Интернете							
12.* E-mail							
13. Вид договорных отношений с банком							
14. Дата заполнения (<i>ДД ММ ГГГГ</i>)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

* Заполняется при наличии

Заявляю, что я _____ не являюсь _____ налоговым резидентом США
(Ф.И.О) (вписать «являюсь» либо «не являюсь»)

_____ (м.п.) _____
(подпись) (Фамилия И.О.)

ДОПОЛНЕНИЕ К ВОПРОСНИКУ КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

УНП:			
Сведения о счетах, открытых в других банках	Номер счета	Валюта счета	Наименование банка
Предполагаемый среднемесячный оборот по счетам в ЗАО «БТА Банк»	Общий оборот:		
	Оборот наличных денежных средств:		
.* лица, оказывающие влияние на принятие решения индивидуального предпринимателя, лица, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает влияние	Наименование (Ф.И.О.):	Адрес:	Доля участия (%)
Дата заполнения (ДД ММ ГГГГ)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Заявляю, что я _____ налоговым резидентом США
(Ф.И.О) (вписать «являюсь» либо «не являюсь»)

_____ (м.п.) _____
(подпись) (Фамилия И.О.)

Закрытое акционерное общество
 «БТА Банк»
 (ЗАО «БТА Банк»)
 ул.В.Хоружей, 20, 220123, г.Минск
 тел. (017) 289 58 11, факс (017) 289 58
 22
 телекс 252050, SWIFT АЕВК ВУ2Х
www.btabank.by

№ _____
 (уникальный номер)

СОГЛАСИЕ

Я, _____, паспорт серии _____, номер _____,
 (Ф.И.О.)
 _____ идентификационный номер _____ выдаю согласие:
 (дата выдачи)

– на предоставление Банку сведений обо мне из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь;

– осуществление проверки достоверности сведений, указанных в предоставленных в банк документах, а также - на получение иных сведений, являющихся существенными для заключения договора.

Настоящее согласие действует в течение трех месяцев с даты его оформления, а в случае заключения в течение трех месяцев с даты его оформления договоров на осуществление финансовых операций, других видов договора – в течение всего срока действия договора до его прекращения в установленном законодательством порядке.

 (Дата)

 (подпись)

 (инициалы, фамилия)

**ФОРМА ПИСЬМЕННОГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КЛИЕНТОВ
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НЕЗАКОННЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОПЕРАЦИЙ.**

В целях предупреждения случаев вовлечения субъектов хозяйствования и их представителей в преступную деятельность по легализации доходов, полученных преступным путем, и получения подтверждения о намерении клиента осуществлять деятельность в соответствии с требованиями законодательства служба внутреннего контроля ЗАО «БТА Банк» предупреждает, что:

Индивидуальный предприниматель, руководитель, главный бухгалтер, иное уполномоченное лицо организации за осуществление противоправных действий или бездействия могут быть привлечены к предусмотренной законодательством ответственности, в том числе:

1. По статье 235 Уголовного кодекса Республики Беларусь за легализацию ("отмывание") средств, полученных преступным путем, предусмотрена ответственность – лишение свободы на срок до десяти лет с конфискацией имущества и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

2. По статье 243 Уголовного кодекса Республики Беларусь за уклонение от уплаты сумм налогов, сборов путем сокрытия, умышленного занижения налоговой базы либо путем уклонения от представления налоговой декларации (расчета) или внесения в нее заведомо ложных сведений, повлекшее причинение ущерба в крупном или особо крупном размере, предусмотрена ответственность – лишение свободы на срок до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью или без лишения.

3. По статье 234 Уголовного кодекса Республики Беларусь за государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя либо создание или приобретение юридического лица (доли в уставном фонде юридического лица) на имя подставного лица (лиц) либо без намерения осуществлять предпринимательскую или уставную деятельность (лжепредпринимательство), если деятельность такого индивидуального предпринимателя или юридического лица повлекла причинение ущерба либо сопряжена с получением дохода от незаконной предпринимательской деятельности или иной незаконной имущественной выгоды в крупном или особо крупном размерах, предусмотрена ответственность – лишение свободы на срок до семи лет с конфискацией имущества или без конфискации и с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью.

(подпись, Ф.И.О.)

4. По статье 16 Уголовного кодекса Республики Беларусь соучастием в преступлении признается умышленное совместное участие двух или более лиц в совершении умышленного преступления. Соучастниками преступления наряду с исполнителями признаются организаторы, подстрекатели и пособники. Исполнителем признается лицо, непосредственно совершившее преступление, либо непосредственно участвовавшее в его совершении совместно с другими лицами, либо совершившее преступление посредством использования других лиц, не подлежащих в силу закона уголовной ответственности или совершивших преступление по неосторожности. Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением информации или орудий и средств совершения преступления, устранением препятствий либо оказанием иной помощи, либо лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, орудия или средства совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, либо лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы. Ответственность

организатора, подстрекателя и пособника наступает по той же статье Уголовного кодекса, что и исполнителя.

Справочно:

Ответственность через соучастие в преступлении наступает, если лицо выполнило действия, позволяющие использовать документы, печать и счета субъекта хозяйствования в преступных целях третьими (посторонними) лицами, в том числе в случаях:

передачи документов, печати субъекта хозяйствования, ключей доступа к системе "Интернет Клиент", "Клиент-банк" посторонним лицам и дальнейшего бездействия руководителей субъекта хозяйствования;

выполнения отдельных действий по подписанию документов по финансово-хозяйственной деятельности (платежных инструкций, договоров, накладных и т.д.), налоговых деклараций по просьбам третьих лиц (без осмысления юридических последствий подписываемых документов и необходимого контроля за их достоверностью).

При этом третьи лица, получившие бесконтрольный доступ к документам, печатям, средствам управления счетами субъекта хозяйствования либо использующие документы, подписываемые номинальными руководителями субъекта хозяйствования, могут и в большинстве случаев осуществляют преступную деятельность, сопряженную с причинением ущерба или получением дохода от незаконной деятельности в крупном или особо крупном размерах.

_____ (подпись, Ф.И.О.)

5. В соответствии с пунктом 3 статьи 52 Гражданского кодекса Республики Беларусь и частью второй статьи 11 Закона Республики Беларусь "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" в случае если экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана собственником его имущества, учредителем (участником) или другими лицами, в том числе руководителем юридического лица, то на таких лиц при недостаточности имущества юридического лица возлагается субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Справочно:

По решению суда субсидиарная ответственность (возмещение задолженности за счет личного имущества) может быть возложена на руководителей и иных виновных лиц, в результате действий (бездействия) которых не обеспечена сохранность бухгалтерских и иных связанных с налогообложением документов, печатей, ключей доступа к системе "Клиент-банк", повлекших доначисление сумм налоговых платежей, в том числе расчетным методом, невозможных ко взысканию за счет средств юридического лица.

В соответствии со статьей 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь индивидуальный предприниматель осуществляет самостоятельную деятельность в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность.

Я, Ф.И.О., должность, предупрежден(а) о предусмотренной законодательством ответственности за осуществление противоправных действий или бездействия и подтверждаю свое намерение осуществлять деятельность в соответствии с требованиями законодательства.

_____ (подпись, Ф.И.О.)

2-й экземпляр получил(а): _____ (подпись, Ф.И.О.)