

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 "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.)