

Если ты уже открыл(а) банковские счета или карты, зарегистрировался(лась) в качестве индивидуального предпринимателя, стал(а) директором и/или учредителем фирмы по просьбе и в интересах третьих лиц и передал(а) им права и/или ключи от управления банковскими счетами, и хочешь минимизировать риски для себя, ТОГДА:

- незамедлительно **направляйся в любую территориальную инспекцию ФНС** или направь электронное заявление о том, что сведения о тебе как о директоре и/или учредителе фирм являются недостоверными. Если фирмы зарегистрированы по твоему адресу, также сообщи об этом в ФНС с указанием того, что они фактически по данному адресу не располагаются. Если ты оформлен(а) в качестве ИП, направь заявление о прекращении деятельности в качестве ИП;
- **оправляйся в отделение полиции** и напиши заявление в отношении лиц, в интересах которых ты действовал(а), пусть даже неустановленных и ранее тебе не известных;
- **посети банки**, в которых ты открыл(а) счета и напиши заявления об их закрытии, аннулировании всех подвязанных номеров телефонов и ключей доступа к управлению счетами.

Узнать, оформлены ли на тебя фирмы и/или ИП можно в сети Интернет.

Тебе предложили
за денежное вознаграждение
открыть **банковскую**
пластиковую карту?



зарегистрировать себя в качестве
индивидуального
предпринимателя (ИП)?



зарегистрировать на себя
фирму?



и передать всё управление
другим лицам?

Посмотри внутри, что может
потом случиться!



От организаторов могут поступать угрозы тебе и твоим близким, шантаж

- При проблемах с банками, правоохранительными или налоговыми органами преступники требуют от тебя незаконных действий, чтобы разрешить ситуацию.
- При твоём нежелании содействовать, требования превращаются в угрозы и шантаж, т.к. "на кону" могут стоять десятки миллионов рублей.



Можешь оказаться участником схем продажи оружия или наркотиков

- Ты ничего не знаешь про то, какие денежные средства пройдут через твои счета/фирму/ИП.
- Ты не знаешь сколько таких денег будет проведено, чьи они и кому предназначаются, а это могут быть десятки и сотни миллионов рублей влиятельных криминальных структур.



Тебя будут искать правоохранительные и налоговые органы, иные структуры

- Тебя вызовут на допрос, приедут домой, на учебу, на работу к тебе или твоим родственникам.
- Будешь пытаться доказывать свою непричастность к финансовым схемам и поддельным документам (их всегда подделывают от твоего имени, чтобы документально сопроводить фиктивные сделки).
- Будешь вынужден нанимать адвокатов.



Станешь фигурантом уголовного дела

- За то, что отдашь документы и/или персональные данные кому-то для регистрации на тебя фиктивной фирмы (ст. 173.2 УК РФ).
- За то, что передашь право управления своим банковским счетом третьему лицу в его интересах (ст. 187 УК РФ).
- За то, что через твои счета/фирмы/ИП могли совершить преступление (например, уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств, передача взятки, финансирование терроризма и пр.).



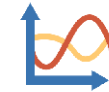
Отвечаешь своим имуществом и деньгами

- Если оформишь ИП - отвечаешь своим имуществом, если оформишь фирму - наступает субсидиарная ответственность (также отвечаешь своим имуществом).
- Ответственность может наступить и через несколько лет по требованиям третьих лиц, которые также могут оказаться преступниками.



Будешь выплачивать крупные суммы годами

- В законодательстве РФ есть такие понятия, как "последствия недействительности сделки" и "неосновательное обогащение".
- Прокуроры или лица, пострадавшие от преступлений, при совершении которых использовались твои счета, через суд взыщут с тебя всю сумму по фиктивной сделке, проведенной через твой счет/фирму/ИП, а это могут быть миллионы рублей.
- Таких сделок может быть проведено через твои счета/фирму/ИП множество.
- Судебная практика уже сложилась (основания - ст. 169 ГК РФ, ст. 52 АПК РФ, ст. 56 ГПК РФ, ст. 1102 ГК РФ).



Создашь себе негативный финансовый рейтинг

- Банки, в которых ты откроешь счета для третьих лиц (от себя, от фирмы или ИП) признают финансовую деятельность подозрительной.
- Центробанк РФ может отнести связанный с тобой "бизнес" к категории высокорисковых, что накладывает "негативный след" и ограничения в банках, в том числе на тебя.
- Будешь включен(а) в различные негативные федеральные и внутрибанковские реестры, что в будущем создаст проблемы с кредитованием, с обслуживанием в банках.
- Подозрительная финансовая деятельность может в дальнейшем сказаться на твоей карьере и карьере твоих детей, в особенности, если она будет связана с государством.



Тебя могут убить

- "Нет человека - нет проблемы".
- К сожалению, это тяжелый жизненный опыт. Иногда организаторам схем легче избавиться от лишних рисков в виде подставных людей, чтобы те не сообщили никакой значимой информации, не позволили выявить связи с преступниками.

Это действительно стоит того, что тебе предлагают?

