

Подготовлен для системы КонсультантПлюс

## НЕЗАКОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Материал подготовлен с использованием правовых актов  
по состоянию на 12 ноября 2019 года

**О.Е. БОГОДАЕВА**

Богодаева Оксана Евгеньевна, Правовое управление ГУ МВД России по г. Москве.

К понятию "банковская деятельность" относятся все операции, перечисленные в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках и банковской деятельности) (например: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и др.). Осуществление указанной деятельности возможно исключительно на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности).

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций (ст. 12 Закона о банках и банковской деятельности).

В Российской Федерации предусмотрена уголовная ответственность за осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере (ст. 172 УК РФ).

Согласно ч. 9 ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

### 1. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность

#### **Состав преступления.**

Объектом незаконной банковской деятельности является установленный порядок осуществления банковской деятельности. Видовым объектом незаконной банковской деятельности являются общественные отношения в сфере экономической деятельности, в свою очередь родовым объектом является экономика в целом.

Объективная сторона преступления выражена в совершении **действия**, то есть осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии), что приводит к **последствиям** - причинению крупного ущерба гражданам, организациям или государству.

Оконченным данное преступление считается с момента причинения ущерба.

Субъектом незаконной банковской деятельности может быть как гражданин, достигший 16-летнего возраста (ч. 9 ст. 13 Закона о банках и банковской деятельности), так и специальный, то есть не обычное физическое лицо, а в данном случае индивидуальный предприниматель,

учредители или руководители организаций.

Субъективная сторона преступления выражена виной в виде прямого или косвенного умысла. Лицо, совершающее преступление, должно осознавать, что совершает незаконную банковскую деятельность, оно предвидит последствия данного действия и желает их наступления (при косвенном умысле - сознательно допускает наступление таковых последствий и относится к ним безразлично).

### **Квалифицирующие признаки.**

Квалифицирующими признаками преступления являются отягчающие обстоятельства, то есть обстоятельства, при которых повышается уровень общественной опасности преступления.

К квалифицирующим признакам данного состава преступления относятся совершение преступления организованной группой или сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере (ч. 2 ст. 172 УК РФ).

Преступление признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений (ч. 3 ст. 35 УК РФ).

Согласно примечания к ст. 170.2 УК РФ крупным размером, крупным ущербом, доходом либо задолженностью в крупном размере признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным - девять миллионов рублей.

### **Ответственность.**

Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового (ч. 1 ст. 172 УК РФ).

То же деяние совершенное организованной группой и/или сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере наказывается принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового (ч. 2 ст. 172 УК РФ).

## **2. Гражданско-правовая ответственность за незаконную банковскую деятельность**

Согласно ч. 2 ст. 835 ГК РФ в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным (ст. 168 ГК РФ).

Указанные последствия также применяются в случаях привлечения денежных средств граждан и юридических лиц путем продажи им акций и других ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным, и привлечения денежных средств граждан во вклады под векселя или

иные ценные бумаги, исключаящие получение их держателями вклада по первому требованию и осуществление вкладчиком других прав, предусмотренных правилами гл. 44 ГК РФ (ч. 3 ст. 835 ГК РФ).

### 3. Административная ответственность за незаконную банковскую деятельность

За незаконную банковскую деятельность лицо может быть привлечено к административной ответственности.

Согласно ч. 2 ст. 14.1 КоАП РФ осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно (обязательна), влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до двух тысяч пятисот рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой; на должностных лиц - от четырех тысяч до пяти тысяч рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей с конфискацией изготовленной продукции, орудий производства и сырья или без таковой.