**Прокуратура Российской Федерации**

**Прокуратура Республики Адыгея**

**Прокуратура Майкопского района**

Информационное сообщение

п. Тульский 17.05.2021

**Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность**

Статьей 172 УК РФ предусмотрена 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 (особо крупном) размере.

Крупным ущербом и доходом в крупном размере признается ущерб, доход в сумме, превышающей 2 млн. 500 тыс. рублей, доходом в особо крупном размере – превышающий 9 млн. рублей.

Объектом данного преступления является установленный порядок осуществления и лицензирования банковской деятельности.

Кредитные организации, в том числе банки, подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Только банки являются кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Осуществление банковских операций производится на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации.

Преступление может быть совершено, как с прямым умыслом, когда лицо осознает общественную опасность своих действий, желает извлечь доходы в крупном (особо крупном) размере либо причинить крупный ущерб, так и с косвенным, при котором лицо осознает общественную опасность своих действий и желает наступления результатов своих действий либо не желает, но сознательно допускает возможность причинения кому-либо крупного ущерба.

Уголовная ответственность за данное преступление наступает с 16 лет.

Уголовным кодексом Российской Федерации за данное преступление предусмотрено наказание до 4 лет лишения свободы, а если это деяние совершено организованной группой либо сопряжено с извлечением дохода в особо крупном размере – до 7 лет лишения свободы.

Прокурор Майкопского района

советник юстиции А.З. Беретарь

Д.С. Наливайко