

Ответственность за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Федеральным законом от 01.06.2021 № 215-ФЗ в Уголовный кодекс Российской Федерации введена статья 171.5 УК РФ, которая предусматривает ответственность за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Субъектами данного преступления являются индивидуальные предприниматели или лица, которые в силу своего служебного положения постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняют возложенные на них обязанности по руководству организацией, не имеющие права на осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в крупном размере, то есть если сумма выданных потребительских кредитов (займов) превышает два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей.

При этом, указанные лица ранее должны быть подвергнуты административному наказанию по части 2 статьи 14.56 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации за повторное незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов, в том числе обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление.

Санкцией ст. 175.1 УК РФ предусмотрены наказания в виде штрафа в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей, обязательных работ на срок до четырехсот восьмидесяти часов, лишения свободы на срок до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Предварительное расследование по таким делам осуществляется в форме дознания, а дела подсудны районным судам.