Ответственность за нарушение законодательства о деятельности кредитных и микрофинансовых организаций, ломбардов

Согласно определению, данному в ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных указанным федеральным законом), является профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских займов.

Организации, не обладающие статусом кредитной организации, микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, ломбарда, а также индивидуальные предприниматели не имеют права осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

За нарушение данного требования ст. 14.56 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность в виде штрафа в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей для должностных лиц и от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей - для юридических лиц.

Отдельно стоит отметить, что микрофинансовой и ломбардной деятельностью в силу действующего законодательства вправе заниматься только юридические лица, сведения о которых внесены Центральным Банком Российской Федерации соответственно в государственный реестр микрофинансовых организаций и государственный реестр ломбардов.

Сведения указанных реестров являются общедоступными и размещены на официальном сайте Банка России в разделе «Реестры субъектов микрофинансирования».

За незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая организация» должностные лица могут быть привлечены по ч. 1 ст. 15.26.1 КоАП РФ к административной ответственности в виде штрафа в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; юридические лица — от ста тысяч до трехсот тысяч рублей.

Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно и, если это деяние причинило крупный ущерб либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере является преступлением, предусмотренным ст. 172 УК РФ, за совершение которого виновному грозит лишение свободы на срок до семи лет.

Старший помощник прокурора

юрист 1 класса Л.В. Уберская