

Федеральным законом от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» Уголовный кодекс дополнен новой статьей 171.5, устанавливающей уголовную ответственность за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)

Согласно указанной норме, осуществление предусмотренной Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, которое не содержит признаков состава преступления, предусмотренного статьей 172 УК РФ, и совершено в крупном размере индивидуальным предпринимателем или лицом, которое в силу своего служебного положения постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняет возложенные на него обязанности по руководству организацией, является уголовно-наказуемым деянием и наказывается штрафом в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо лишением свободы на срок до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Условием привлечения такого индивидуального предпринимателя или лица, которое в силу своего служебного положения постоянно, временно либо по специальному полномочию исполняет возложенные на него обязанности по руководству организацией, является отсутствие права на осуществление указанной деятельности и факт привлечения к административной ответственности за административное правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 14.56 КоАП РФ.

При этом деяния признаются совершенными в крупном размере, если сумма выданных потребительских кредитов (займов) превышает два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей.

Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» вступает в силу 22.06.2021.