Ростовская межрайонная прокуратура разъясняет об уголовной ответственности   
по ст. 172 УК РФ.

Специфика указанного состава преступления определяется сферой совершения преступления – банковской деятельностью, которая, при законном характере, осуществляется в рамках банковской системы Российской Федерации. Последняя, в соответствии с ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

В настоящее время отсутствует легальное определение банковской деятельности, но при этом, по смыслу ст. 172 УК РФ ею следует считать деятельность кредитных организаций, связанная с осуществлением ими банковских операций.

Таким образом, незаконная банковская деятельность нарушает установленный законом порядок регистрации и (или) лицензирования банковской деятельности.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом установленного банковским законодательством специального порядка государственной регистрации кредитных организаций. Решение о государственной регистрации принимается Банком России, который рассматривает предоставленные документы, перечень которых установлен законодательством.

Предметом рассматриваемого состава преступления является банковская деятельность, что подразумевает совершение банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение этих привлеченных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады и иное.

По сравнению с составом незаконного предпринимательства, за незаконную банковскую деятельность предусмотрено более строгое наказание, что связано с потенциальной возможностью причинения в результате такой незаконной деятельности более крупного ущерба правоохраняемым интересам.

Практика последних лет демонстрирует, что незаконная банковская деятельность часто осуществляется организациями, которые создаются с использованием подставных лиц. В этом случае требуется квалификация содеянного также по ст. 173.1 УК РФ.