

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Статьей 171 Уголовного кодекса Российской Федерации – за незаконное предпринимательство, т.е. без регистрации или без специального разрешения (лицензии) – наказание предусматривает лишение свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 80 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев.

Статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях – за предоставление потребительских займов юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, не имеющими права на ее осуществление, – наказание предусматривает административный штраф в размере до 500 000 рублей.



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Материал подготовлен при участии
«КонсультантПлюс»

г. Саратов, ул. Большая Садовая, 239, оф. 606
тел. 8 (8452) 45-95-65

В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ОБРАЩАТЬСЯ:

- в интернет-приемную Банка России,
сайт: www.cbr.ru/reception/
- в отделение Волго-Вятского главного
управления Центрального банка Рос-
сийской Федерации по Саратовской
области: г. Саратов, ул. Советская, д. 2,
сайт: www.cbr.ru,
тел. (8452) 74-20-01, 74-20-08;
- в ГУ МВД России по Саратовской
области: г. Саратов, ул. Соколова, д. 339,
тел. (8452) 74-13-33;
- в УФССП России по Саратовской
области по адресу: г. Саратов, Театраль-
ная площадь, д. 11,
тел. (8452) 27-57-53, 27-40-85;
- в органы прокуратуры по месту про-
живания (контакты и адреса прокуратур
размещены на сайте прокуратуры Сара-
товской области: www.sarprok.ru);
- прокуратуру Саратовской области
по адресу: 410002, г. Саратов,
ул. им. Е.Ф. Григорьева, 33/39,
сайт: official@sarprok.ru,
тел. (8452) 49-66-78, 49-46-86.

КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС
ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР



Прокуратура
Саратовской области

НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ



г. Саратов, 2019 г.

Нелегальные кредиторы – субъекты финансовых рынков, у которых отсутствует соответствующий правовой статус либо лицензия (разрешение) на осуществление этой деятельности.

Деятельность легальных кредиторов регламентирована Федеральными законами от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах», от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Федеральным законом от 27.12.2018 № 544 внесены изменения в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в части ограничения максимального размера процентной ставки по договорам займа, которая с 1 июля 2019 года не сможет превышать 1 % в день.



Как не стать жертвой мошенников и нелегальных кредиторов?

- **проявлять** бдительность;
- **изучать** подписываемые документы, в т.ч. порядок (правила) заключения договора, выдачи кредита или займа, условия возврата и использования;
- **проверять** наличие кредитора в официальном реестре (опубл. на сайте Банка России www.cbr.ru), процентную ставку займа и общий размер начисляемых процентов;
- **выяснять** способы взыскания долга кредиторами.

Какие негативные последствия займа у нелегального кредитора?

- переплата начисленных процентов;
- невозможность реструктуризации долга;
- угрозы и запугивания заемщиков, в том числе их родственников, соседей и коллег;
- использование откровенно преступных способов для «выбивания» долга.

