

Нижегород

08 сентября 2014 год

уголовное дело в отношении

**Иванова Андрея Александровича** 06 января 1971 года рождения, работает ООО «Резонанс-НН», заместитель директора, ранее не судим,

**Жаровой Марии Владимировны** 15 сентября 1969 года рождения, работает директором ООО «Резонанс-НН», ранее не судима,

**Ивановой Татьяны Валерьевны** 19.02.1962 года рождения, работает заместителем директора ООО «Каскад-НН», ранее, не судима

**Серова Дмитрия Николаевича** 17.03.1961 года рождения, уроженца работает директором ООО «Каскад-НН», военнообязанный, ранее не судим,

по обвинению **каждого** в совершении преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ;

### У С Т А Н О В И Л

Иванов А. А., Жарова М.В., Серов Д.Н., Иванова Т.В., осуществляли банковскую деятельность (банковские операции) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, это деяние сопряжено с извлечением дохода в особо крупном размере. Преступление совершено ими при следующих обстоятельствах:

В декабре 2010 года Иванов А.А., Жарова М.В., Серов Д.Н., Иванова Т.В., находясь в г. Нижнем Новгороде, действуя умышленно, из корыстных побуждений, осознавая, что оказание услуг клиентам по осуществлению различных банковских операций с денежными средствами путем использования подконтрольных организаций имеющих расчетные счета в банках, позволит систематически на протяжении длительного времени извлекать доход в особо крупном размере, заранее договорились о совместном осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без регистрации и без специального разрешения.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ РФ № 395-І), банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а так же представительства иностранных банков.

Согласно ст. 1 ФЗ РФ № 395-І, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии со ст. 5 ФЗ РФ № 395-І, к банковским операциям, в том числе, относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Согласно ст. 12 ФЗ РФ № 395-І, кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Лицензия