

Ответственность за мошенничество в сфере кредитования

Кредитные отношения регулируются гл. 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (ст.ст. 807 - 823) и выражаются в разных формах. Это может быть коммерческий, банковский кредит, автокредит, ипотечный, потребительский кредит, заем, лизинг, ломбард, факторинг и т.д.

Уголовным кодексом Российской Федерации за мошенничество в сфере кредитования, предусмотрена ответственность по ст. 159.1 УК РФ, предусматривающая наказание в виде штрафа до 500 тысяч рублей, либо обязательных работ на срок до 480 часов, либо исправительных работ на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо ограничения свободы на срок до 2 лет, либо лишения свободы на срок до 10 лет.

Данное преступление является самостоятельным преступлением и специальным видом мошенничества, его особенность состоит в том, что оно осуществляется только в сфере кредитования. Кредитование - это взаимоотношения между кредитором и заемщиком, возвратное движение стоимости, движение платежных средств на началах возвратности, движение ссуженной стоимости, движение ссудного капитала, размещение и использование ресурсов на началах возвратности, предоставление настоящих денег взамен будущих денег и др.

По смыслу закона заемщиком признается лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее кредит в виде денежных средств от своего имени или от имени представляемого им на законных основаниях юридического лица.

Кредитором в ст. 159.1 УК РФ может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора (в том числе микрофинансовые и микрокредитные компании, займы в которых у населения получили широкое распространение).

Обман при совершении мошенничества в сфере кредитования заключается в представлении кредитору заведомо ложных или недостоверных сведений об обстоятельствах, наличие которых предусмотрено кредитором в качестве условия для предоставления кредита.

Указанная категория преступлений является нередкой и для нашего района. Так, по итогам 2019 года в правоохранительные органы Усть-Абаканского района и г. Сорска поступило 16 заявлений представителей кредитных организаций о привлечении к ответственности заемщиков, не исполняющих принятые на себя договорные обязательства, уклоняющихся от возврата просроченной задолженности. По итогам рассмотрения одного из указанных заявлений возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 159.1 УК РФ, которое направлено в суд и в отношении подсудимого постановлен обвинительный приговор.

Анализ данных преступлений показал, что, как правило, недобросовестные заемщики желая получить денежные средства, в том числе и безналичные, при заключении договора кредита (займа) сообщают о

себе заведомо ложные или недостоверные сведения о месте работы, уровне доходов и финансовом состоянии, об имуществе, являющемся предметом залога, либо скрывая наличие непогашенной кредиторской задолженности в других кредитных организациях. Целью незаконных действий является безвозмездное обращение денежных средств в свою пользу или в пользу третьих лиц, при заведомом отсутствии у заемщика намерений возратить их в соответствии с требованиями договора.

Следует учесть, что на виновное лицо помимо наказания, судом возлагается обязанность по возмещению кредитной организации суммы причиненного вреда.

Помощник прокурора
Усть-Абаканского района
Е.Л. Касян