

## Прокуратура Икрянинского района разъясняет ответственность за мошенничество в сфере кредитования/

Мошенничество в сфере кредитования представляет собой хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Данный вид мошенничества предусмотрен статьей 159.1 и статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Сообщаемые заемщиком ложные и (или) недостоверные сведения (в том числе сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности, к фактам и событиям, характеризующим финансовое состояние заемщика, уровень его кредито- и платежеспособности, качество и ликвидность предлагаемого заемщиком обеспечения.

Законодатель выделил два вида сведений, предоставляя которые заемщик совершает данный вид мошенничества, ложные и недостоверные.

Заведомо ложные сведения - фальсифицированные сведения, не соответствующие действительности, о чем заемщик знает и намеренно использует их для введения в заблуждение кредитора относительно важных для него обстоятельств в целях получения кредита путем предоставления различного рода документов. Это, например, указание в анкетных данных ложных сведений о Ф.И.О., дате рождения, а также представление кредитному менеджеру не принадлежащих заемщику паспортов на чужие имена, сведений об имущественном положении, платежеспособности, уровне доходов, месте работы и ежемесячном доходе и пр.

Под недостоверными сведениями понимаются сведения, которые ранее соответствовали фактическим данным, но в силу определенных условий утратили достоверность (например, данные о доходах или заработной плате, месте работы за прошлый период). При этом недостоверные сведения могут при определенных условиях приводить кредитора к ошибочным представлениям о фактическом финансовом положении будущего должника.

Например, лицо, обращаясь в банк, сообщает правдивые сведения о месте своей работы и ежемесячном доходе, но умалчивает об имеющихся у него других финансовых обязательствах либо иных фактах, информация о которых может повлиять на решение банка о предоставлении кредита. К таким фактам можно отнести наличие малолетнего ребенка у заемщика, фактическое отсутствие официального супруга, имеющего доход. Таким образом, основным отличием недостоверных сведений от ложных является тот факт, что недостоверность сведений не создается умышленно самим заемщиком.

Ответственность за данный вид мошенничества наступает в случаях, когда умысел, направленный на хищение денежных средств, возник у лица до их получения. О наличии такого умысла могут свидетельствовать заведомое отсутствие у лица реальной финансовой возможности исполнить

обязательство или необходимой лицензии на осуществление деятельности, направленной на исполнение его обязательств по договору, использование фиктивных уставных документов или фальшивых гарантийных писем, сокрытие информации о наличии задолженностей и залогов имущества и т.п.

Мошенничество в сфере кредитования следует считать окончанным преступлением с момента зачисления денежных средств на банковский счет лица, которое путем представления банку (кредитору) заведомо ложных и (или) недостоверных сведений изъяло деньги со счетов кредитора.

За совершение данного вида мошенничества могут назначаться различные виды наказаний, вплоть до лишения свободы на срок до 10 лет.

Прокуратурой Икрянинского района Астраханской области в октябре утверждено обвинительное заключение по уголовному делу в отношении местной жительницы Икрянинского района. Она обвиняется в мошенничестве, то есть хищении чужого имущества путем обмана (ч. 1 ст. 159 УК РФ).

По версии следствия злоумышленница, оформила пакет документов на получение займа в финансовой организации, внося в анкетные данные заёмщика заведомо ложные и недостоверные данные сведения о своем трудоустройстве и о своей платёжеспособности, при заведомом отсутствии намерения возратить денежные средства в соответствии с требованиями договора займа.

В дальнейшем злоумышленница, заранее не намереваясь производить платежи в целях погашения задолженности, согласно договора потребительского займа получила от финансовой организации денежные средства на общую сумму 7000 рублей.

Таким образом получив незаконно, обманным путем, денежные средства на общую сумму в 7000 рублей совершила хищение указанных денежных средств, принадлежащих финансовой организации, которыми в последствии распорядилась по своему усмотрению.

Уголовное дело направлено в мировой судебный участок Икрянинского района Астраханской области для рассмотрения, по существу.

Санкцией ч. 1 ст. 159 УК РФ предусмотрено наказание в виде штрафа в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

Помощник прокурора Икрянинского района Кайбалдиев С.Б.