Прокуратура г. Бодайбо информирует об ответственности за мошенничество в сфере кредитования

В соответствии с действующим законодательством РФ ответственность за мошенничество предусмотрена ст. ст. 159-159.6 УК РФ. Одним из распространенных видов мошенничества является мошенничество в сфере кредитования, ответственность за которое закреплена в ст. 159.1 УК РФ.

 Так, в соответствии с положениями ст. 159.1 УК РФ под мошенничеством в сфере кредитования понимается хищение денежных средств [заемщиком](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434675/#dst100036) путем представления [банку](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434675/#dst100037) или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных [сведений](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434675/#dst100038).

Введение данного состава преступления путем внесения изменений в УК РФ Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ, прежде всего связано с необходимостью защиты интересов кредиторов, пострадавших от мошеннических действий физических лиц.

 В целях обеспечения единообразного применения судами норм уголовного закона об ответственности за мошенничество Пленум Верховного Суда РФ с своем постановлении от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» дал следующие разъяснения.

 Так, согласно п. 13 настоящего постановления, 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 применительно к [статье 159.1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_449426/823429f3a37857573b519d0b17fd14f96a99bca4/#dst1214) УК РФ может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора.

 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 (например, сведения о месте работы, доходах, финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, наличии непогашенной кредиторской задолженности, об имуществе, являющемся предметом залога).

При этом стоит отметить, что законодателем выделено два вида сведений, предоставляя которые заемщик совершает мошенничество – ложные и недостоверные.

Заведомо ложные сведения– это сведения, не соответствующие действительности, о чем заемщик знает и намеренно использует их в целях получения кредита для введения в заблуждение кредитора относительно важных для него обстоятельств.

Под недостоверными сведениями следует понимать сведения, которые ранее соответствовали действительности, но в силу определенных обстоятельств утратили данное качество (например, данные о доходах или заработной плате, месте работы за прошлый период).

Ответственность за мошенничество в сфере кредитования наступает в том случае, когда действия заемщика, состоящие в получении наличных либо безналичных денежных средств путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений имеют своей целью безвозмездное обращение денежных средств в свою пользу или в пользу третьих лиц при заведомом отсутствии у него намерения возвратить их в соответствии с требованиями договора.

Совершение преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 159.1 УК РФ наказывается штрафом 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.

Совершение квалифицированного или особо квалифицированного состава преступления, предусмотренного ч. ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ, в частности мошенничества в сфере кредитования совершенного: группой лиц по предварительному сговору, лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере (свыше одного миллиона пятьсот тысяч рублей), организованной группой либо в особо крупном размере (свыше 6 миллионов рублей) грозит более серьезным наказанием, вплоть до лишения свободы на срок до 10 лет.