

Прокуратура Советского района г.Н.Новгорода разъясняет, что уголовная ответственность за мошенничество в сфере кредитования, предусмотрена статьей 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Мошенничеством в сфере кредитования, является хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений,

Исследуемый вид мошенничества характеризуется особым способом его совершения, а именно обманом.

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).

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.

По смыслу закона кредитором может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора. Действия заемщика, состоящие в получении наличных либо безналичных денежных средств путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений с целью безвозмездного обращения денежных средств в свою пользу или в пользу третьих лиц при заведомом отсутствии у него намерения возратить их в соответствии с требованиями договора, подлежат квалификации по статье 159.1 УК РФ. Неправомерное завладение денежными средствами, иным чужим имуществом или приобретение права на него путем предъявления (представления) чужих личных или иных официальных документов (например, паспорта, пенсионного удостоверения и тд.) квалифицируется как мошенничество в сфере кредитования.

Заемщик, предоставляя заведомо ложные сведения, содержащиеся в поддельном официальном документе, который изготовило другое лицо и на основании которого кредитор принимает решение о выдаче займа, подлежит уголовной ответственности также по ст. 159.1 УК РФ.

Так, по ч.1 ст. 159.1 УК РФ самым строгим наказанием за совершение мошенничества в сфере кредитования является арест сроком до 4 месяцев.

Максимальное наказание за совершение мошенничества в сфере кредитования группой лиц по предварительному сговору (ч.2 ст.159.1 УК РФ) - до 4 лет лишения свободы.

Крупным размером в статье 159.1 УК РФ признается стоимость имущества, превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным - шесть миллионов рублей. За совершение мошенничества в сфере кредитования в крупном размере (ч.3 ст.159.1 УК РФ) предусмотрено

наказание до 6 лет лишения свободы, в особо крупном размере (ч.4 ст.159.1 УК РФ) - до 10 лет лишения свободы.