

Какие преступления в сфере кредитования предусмотрены законодателем?

Поясняет прокурор Большеглушицкого района Алексей Чуцков: Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ, вступившим в силу 10.12.2012, уголовная ответственность за совершение хищения путем обмана или злоупотребления доверием дифференцирована в зависимости от того, в какой области социально-экономической деятельности и посредством каких технических средств оно совершено.

В частности, Уголовный Кодекс Российской Федерации (далее – УК РФ) дополнен ст. 159.1 УК РФ, предусматривающей ответственность за совершение мошенничества в сфере кредитования, и ст. 159.2 УК РФ - за совершение мошенничества при получении выплат.

Каковы признаки заемщика и кредитора при совершении таких преступлений?

При этом согласно п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» для целей статьи 159.1 УК РФ 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 по смыслу закона в статье 159.1 УК РФ может являться только банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора в силу наличия лицензии Банка России и регистрации в качестве кредитной организации (статья 819 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Каким образом чаще всего происходит хищение в анализируемой сфере?

Типичным примером являются случаи хищения денежных средств кредитных организаций при заключении гражданами договоров потребительского кредитования, при получении кредитов в офисах продаж на приобретение бытовой техники и электроники, когда заемщиком представляются заведомо ложные сведения о месте работы, размере заработка, подложные или принадлежащие иным гражданам документы, удостоверяющие личность, на основании которых принимается решение о выдаче кредита, при отсутствии у виновного намерения погашать его.

Какой нормой УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за данное деяние?

Статья 159.2 УК РФ устанавливает уголовную ответственность за мошенничество при получении выплат, то есть хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами, путем представления заведомо ложных или недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, влекущих прекращение указанных выплат.

Дата публикации 20.06.2025