

Об ответственности за незаконное получение кредита».

Распространенным явлением в последние годы являются преступления в банковской сфере, в том числе, связанные с незаконным оформлением кредита. Не всегда предприниматели и директора организаций, предприятий ведут бизнес честно и нередко вводят в заблуждение кредиторов касательно своей хозяйственной и финансовой деятельности, кредитной истории и т. п. В итоге - заемщик не может вовремя погасить кредит.

В целях защиты сферы общественных отношений в сфере кредитования законодателем разработана статья Уголовного кодекса РФ, предусматривающая ответственность за незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ).

Согласно данной статье под незаконным получением кредита понимается получение денежных средств лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, либо руководителем организации посредством предоставления банковской организации или другим кредиторам заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии ИП или фирмы. При этом деяние причиняет крупный ущерб.

Данная норма УК РФ включает в свой состав 2 части.

В первой речь идет о получении кредита или льготных условий кредитования ИП или лицом, выполняющим руководящие функции в организации. При этом указывается, что данные лица предоставляют ложные сведения для получения денег.

Деяние предусматривает причинение крупного ущерба. Его сумма определена в примечании к статье 170.2 УК РФ и составляет 2 миллиона 250 тысяч рублей.

Вторая часть подразумевает незаконное получение государственного кредита, имеющего целевое назначение или его неправильное использование. В таком случае, также причиняется крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Рассматриваемое деяние происходит посредством предоставления банковской организации или иному кредитору заведомо ложных сведений, отражающих информацию относительно финансового состояния либо хозяйственного положения заемщика.

Предусматривая ответственность за данное деяние, законодатель учел, что виновный вводит кредиторов в заблуждение относительно хозяйственного положения или финансового состояния. При этом он предвидит возможность, а также неизбежность причинения своими действиями крупного ущерба. Желает и сознательно допускает наступление подобных последствий.

Совершение данного преступления, может повлечь наказание в виде лишения свободы на срок до пяти лет.