**Ответственность за хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений**

В связи с выявлением в 2020 году роста числа сообщений о преступлениях, связанных с мошенничеством при получении гражданами займов, прокуратура района разъясняет.

Ответственность за мошенничество в сфере кредитования предусмотрена статьей 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) и представляет собой хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Сообщаемые заемщиком ложные и (или) недостоверные сведения (в том числе сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, характеризующим финансовое состояние заемщика, уровень его платежеспособности, и наличие которых предусмотрено кредитором в качестве условия для предоставления кредита.

Типичным примером являются случаи хищения денежных средств кредитных организаций при заключении гражданами договоров потребительского кредитования, либо при получении кредитов в офисах продаж на приобретение бытовой техники и электроники, когда заемщиком представляются заведомо ложные сведения о месте работы, размере заработка.

Возможны случаи, когда лицо, обращаясь в банк, сообщает правдивые сведения о своем трудоустройстве 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. Например, отсутствие у лица реальной финансовой возможности исполнить обязательство, сокрытие информации о наличии непогашенной задолженности и об имуществе, являющемся предметом залога, фактическое отсутствие официального супруга, имеющего доход.

Уголовной ответственности по ст. 159.1 УК РФ подлежат граждане, достигшее 16-летнего возраста, и совершившие указанное преступление с прямым умыслом. То есть лицо осознает, что предоставляет кредитору ложные или недостоверные сведения о своем имущественном положении в целях получения кредита без намерения возвратить его.

В зависимости от обстоятельств совершенного преступления наказание виновному может быть назначено от штрафа до лишения свободы на срок до 10 лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет, либо без такового.