

УДК 343

НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

*Игнатьева М.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель - Шевалдова Т.В., ст.преподаватель
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *кредит, незаконное получение кредита, бюджетные средства, криминалистическая характеристика преступлений.*

В статье рассматривается понятие и особенности незаконного получения кредита. Непосредственным предметом исследования явилась правовая и криминалистическая характеристика незаконного получения кредита.

Незаконное получение кредита является одним из самых распространенных среди экономических преступлений. Кредитом - являются денежные средства, предоставляемые банком или иной кредитной организацией заемщику по кредитному договору. Договор предусматривает размер кредита, условия кредитования, сроки и порядок возврата, размер процентов и т.п.

В статье 176 УК РФ содержится новая уголовно-правовая норма, предусматривающая ответственность за незаконное получение кредита. Применяется она сравнительно редко, и тому есть причины. Следствие и суд испытывают сложности при использовании указанной статьи: работу затрудняет обилие юридических терминов, содержание многих из которых устанавливается путем обращения к различным нормативным актам, регулирующим сферу кредитования.

В соответствии с ч. 1 ст. 176 Уголовного кодекса РФ, незаконным получением кредита признается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии. Если это деяние причинило крупный ущерб, то следует уголовная ответственность [1].

Изучение уголовных дел, возбужденных с 2017 г. По ст. 176 УК РФ, показывает, что незаконное получение кредита осуществлялось различными способами. Так, заемщики нередко использовали подложные

документы, вводящие кредитора в заблуждение относительно их финансового состояния. Предъявлялись недостоверные технико-экономические обоснования тех вложений, которые предстоит осуществлять за счет получаемого кредита, составлялись фиктивные договоры о проведении хозяйственной сделки, оплатить которую надлежало, используя кредитные средства. Часто для подтверждения возврата кредита давались фиктивные гарантии и поручительства от имени известных государственных и коммерческих организаций. При получении государственного целевого кредита предоставлялись фиктивные документы о праве на получение этого вида кредита на льготных условиях (с заниженной процентной ставкой).

Так, по данным ГИАЦ МВД в целом по России регистрируется порядка 350-400 фактов незаконного получения кредита, а в первом полугодии 2017 года зарегистрировано 140 фактов незаконного получения кредитов индивидуальными предпринимателями или руководством компаний, выявлено 47 лиц, совершивших преступления [3].

Основным непосредственным объектом незаконного получения кредита следует признать финансовую систему РФ, порядок кредитования граждан и хозяйствующих субъектов. Дополнительным объектом являются и экономические интересы кредиторов.

Что касается незаконного получения кредита, то его криминалистическую характеристику будет составлять совокупность следующих данных о:

- подготовке к совершению противоправного деяния;
- способах совершения преступления;
- способах сокрытия преступного деяния;
- обстановке совершения преступления (месте, времени и других обстоятельствах);
- предмете преступных посягательств;
- личностных свойствах субъектов незаконного получения кредита.

Для незаконного получения кредита характерны следующие способы

его совершения:

- обман и злоупотребление доверием;
- шантаж и вымогательство;
- лжепредпринимательство;
- злоупотребление должностными полномочиями и их превышение;

- подделка документов [2].

Таким образом, общественная опасность преступлений, совершенных в сфере кредитования, заключается в том, что приводит к очень тяжким последствиям как для самих банков (т.е. отзыв лицензии, банкротство и т.п.), так и для экономики страны в целом. К негативным последствиям можно отнести как банкротство заемщика, в т.ч. и преднамеренное, так и отмывание денежных средств или имущества, приобретенных незаконным путем. Опасность банкротства и незаконного вывода безналичных денежных средств юридических лиц в теневой наличный оборот очевидна - данные процессы ведут к нестабильности в экономике, а в худшем случае к кризису.

Библиографический список:

1. Уголовный кодекс РФ // Законы и законодательные акты. -М.2017.
2. Ларичев, В.Д. Незаконное получение кредита и его отграничение от других смежных составов преступлений / В.Д. Ларичев //Уголовный закон и предпринимательская деятельность. - 2015.
3. Незаконное получение кредита [Электронный ресурс].— URL: b11p://отрасли-права.рф.
4. Понятие незаконного получения кредита [Электронный ресурс]. — URL: <http://newinspire.ru>.

ILLEGAL RECEIPT OF CREDIT

Ignat'eva M.A.

Key words: *credit, illegal loan reception, budgetary funds, criminalistic characteristics of crimes.*

The article deals with the concept and peculiarities of illegal obtaining a loan. The immediate subject of the study was the legal and forensic characteristics of the illegal receipt of credit.