

УДК 343:336

НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

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

Ключевые слова: экономическое преступление, кредитование, целевые средства, источники финансирования.

Данная тема является актуальной, как в научном так и в практическом аспекте, это определяется недостаточной изученностью и разработанностью теоретических и практических проблем уголовной ответственности за преступления.

В структуре экономической преступности преступные деяния, ответственность за которые установлена ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита», составляют незначительную часть, что, в первую очередь, свидетельствует о неэффективном применении уголовного законодательства в сфере кредитования.

Рассматриваемое преступление может выразиться в форме незаконного получения: 1) кредита либо льготных условий кредитования (ч. 1); 2) государственного целевого кредита, а равно его использования не по прямому назначению (ч. 2).

Взяв кредит или получив государственные целевые средства, не имея оснований на это, не соответствуя требованиям банка и без намерения отдать его, гражданин рискует попасть под действие статьи о незаконном получении кредита Уголовного Кодекса РФ. Помимо этого некоторые деяния могут попадать сразу под несколько статей. Это зависит от состава и способа осуществления преступления.

Одна из таких статей – мошенничество 159.1. УК РФ. Факт фальсификации ведет к неизбежной уголовно-правовой ответственности. Статья 176 УК РФ гласит, что юридическое лицо, которое незаконно получило кредит в учреждении, или потратило государственные целевые деньги, может быть привлечено к уголовно-правовой ответственности, если это повлекло за собой нанесение ущерба в крупном размере.

Уголовно - правовая характеристика незаконного получения кредита четко определяет, что предметом совершения преступления является кредит, а способом совершения преступного деяния является представление ложных сведений. Если они прямо влияют на одобре-

ние при получении и повлекли за собой нанесение ущерба финансовой организации или государству в крупном размере. В качестве субъекта преступного деяния выступает индивидуальный предприниматель или юридическое лицо.

Незаконное получение кредита является уголовно наказуемым, если оно происходит определенным способом, а именно - путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации. Под сведениями, отражающими хозяйственное положение, в уголовно-правовой и судебной практике понимается совокупность внутренних и внешних данных, характеризующих ведение экономического хозяйства предприятия, его производственную сторону дела. К ним относятся следующие сведения: ложные сведения об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах, связях, кооперации с другими фирмами; фиктивные гарантийные письма, поручительства, представленное в залоге имущество, не соответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя; технико-экономическое обоснование, в которых неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции; фальсифицированные договоры, платежные, транспортные и иные документы о хозяйственной операции, на которую направляется кредит; также поддельные договоры и иные документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке; искаженные данные складского и бухгалтерского учета и др.

Незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству, - наказываются штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок от двух до пяти лет.

Сформированная в России культура кредитования несколько отличается от традиционных принципов взаимодействия между кредиторами и заемщиками, характерных для большинства экономически развитых стран. Стихийное развитие рынка заставило хозяйствующие субъекты самостоятельно искать источники финансирования своей деятельности, среди которых кредит занял особое место. По мере роста количества кредитных обязательств наметилась тенденция роста противоправных деяний, связанных с незаконным получением кредита. Так, в целом по

России регистрируется порядка 350-400 фактов незаконного получения кредита, а всего за 2015 год по статье 176 УК РФ «Незаконное получение кредита» было осуждено 82 человека, а по статье 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» - 163 человека.

В 2016 году в России число выданных кредитов с признаками мошенничества превысило показатель 2015 года на 69,5%. Динамика отзыва лицензий банков происходит с опозданием, и это создает благоприятную почву для злоупотреблений «техническими кредитами». Однако Центральный банк уже принял меры, которые помогут данной тенденции противостоять.

Законодательная регламентация ответственности за рассмотренное преступление в РФ введена в 1996 году. К сожалению, за истекший период времени еще не накоплен достаточный опыт применения введенных норм. Но, несомненно, в дальнейшем следственная и судебная практика выявит достоинства и недостатки данной нормы уголовного закона, направленной на борьбу с преступлениями в сфере кредитования, хотя уже сейчас можно говорить о проблемах, требующих скорейшего решения.

Библиографический список:

1. Карпович, О.Г. Серьезные экономические преступления XXI века. Опыт противодействия им в Великобритании, России и США / О.Г. Карпович, Ю.В. Трунцевский. - М.: Юнити-Дана, 2013. - 224 с.
2. Крылова, Н.Е. Преступления в сфере экономической деятельности / Н.Е. Крылова, Б.М. Леонтьев. - Москва: СИНТЕГ, 2015. - 264 с.
3. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 687 с.
4. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.
5. Русанов, Г.А. Преступления в сфере экономической деятельности / Г.А. Русанов. - М.: Проспект, 2015. - 260 с.

ILLEGAL RECEIPT OF CREDIT

Krasnikova A.

Key words: *economic crime, lending, target funds, sources of financing.*

This topic is relevant, both in scientific and in practical terms, this is determined by the lack of study and development of theoretical and practical problems of criminal responsibility for crimes.