

Предусмотрена ли уголовная ответственность за незаконное получение кредита, и кто подлежит ответственности?

Уголовная ответственность за незаконное получение кредита предусмотрена статьей 176 Уголовного кодекса Российской Федерации.

К уголовной ответственности могут быть привлечены индивидуальные предприниматели или руководители организации, которые получили кредит либо льготные условия кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если деянием причинен крупный ущерб.

Под кредитом понимается банковский, товарный и коммерческий кредиты. Не относятся к предмету преступления потребительский кредит и иные формы ссудных правоотношений, включая лизинговые операции и займы (например, облигационные, вексельные, ломбардные).

Льготными условиями кредитования являются более привлекательные условия получения кредита, возникшие в результате предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

Финансовое состояние характеризуют сведения об имуществе, имущественных правах, интеллектуальной собственности, обязательствах и финансовых результатах заемщика, необходимые кредитору для анализа его платежеспособности. Хозяйственное положение характеризуют прочие существенные сведения, не относящиеся к финансовому состоянию индивидуального предпринимателя или организации.

Крупным ущербом признается ущерб в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей.

За совершение указанных деяний УК РФ предусмотрены следующие виды наказаний: штраф в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов либо принудительные работы на срок до пяти лет либо арест на срок до шести месяцев либо лишение свободы на срок до пяти лет.

Объективная сторона преступления по части 2 обозначенной статьи характеризуется незаконным получением государственного целевого кредита – получением государственного целевого кредита заведомо в

отсутствие предусмотренных законом оснований; использованием государственного целевого кредита не по прямому назначению – использованием государственного целевого кредита вопреки целям, предусмотренным законом и договором о предоставлении государственного целевого кредита.

В случае незаконного получения государственного целевого кредита, а равно его использования не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству, предусмотрено наказание в виде штрафа в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет; ограничения свободы на срок от одного года до трех лет; принудительных работ на срок до пяти лет; лишения свободы на тот же срок.

Прокуратура Советского района