



Уголовная ответственность за незаконное получение кредита

Статья 176 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за совершение незаконного получения кредита.

Под незаконным получением кредита понимается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб.

Кредит может быть следующих видов:

- 1) Банковский кредит;
- 2) Коммерческий кредит – предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг;
- 3) Коммерческий заём;
- 4) Товарный кредит.

В уголовном праве под кредитом и кредитным договором как предметом данного преступления понимается кредит, определенный ст. 819 ГК РФ и выдаваемый заемщику банком или иной кредитной организацией. Предметом преступления являются кредит и льготные условия кредитования. Объект преступления – интересы кредиторов и порядок кредитования индивидуальных предпринимателей и организаций.

Объективная сторона преступления характеризуется действиями, заключающимися в получении заемщиком кредита либо льготных условий кредитования путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

Эти деяния признаются преступными, если ими причинен крупный ущерб, превышающий 250 000 руб. Ущерб может выражаться как в виде реальных имущественных потерь, так и в виде упущенной выгоды, связанной с невозвратом кредита.

Разновидностями крупного ущерба выступают:

- 1) банкротство кредитора;
- 2) нарушение режима работы кредитора;
- 3) уменьшение финансового оборота;
- 4) вынужденная неуплата налогов;

5) невыполнение принятых обязательств.

Субъективная сторона преступления характеризуется виной в форме прямого или косвенного умысла.

Данный вид преступления содержит два самостоятельных состава:

- 1) незаконное получение государственного целевого кредита;
- 2) нецелевое использование государственного целевого кредита.

Субъект преступления специальный - индивидуальный предприниматель, совершивший противоправные указанные в законе действия при получении кредита, а также руководитель организации, имеющий право на заключение кредитных договоров

Санкция данной статьи предусматривает наказание в виде штрафа в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательных работ на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительных работ на срок до пяти лет, либо лишение свободы на тот же срок.