**Статья 159.1 УК РФ**

**Мошенничество в сфере кредитования**

Мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств [заемщиком](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/#dst100036) путем представления [банку](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/#dst100037) или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных [сведений](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/#dst100038).

Данное преступление, как и преступления, предусмотренные в ст. ст. 159.2, 159.3, 159.4, 159.5, 159.6, является специальным видом мошенничества. Его особенность состоит в том, что оно осуществляется в сфере кредитования.

Предметом преступления могут быть деньги и иное имущество.

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Разновидностью договора займа является кредитный договор (ст. 819 ГК РФ) и договор о товарном кредите (ст. 822 ГК РФ). По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Договор товарного кредита предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

При совершении рассматриваемого преступления заемщик предоставляет кредитору заведомо ложные сведения о своем имущественном положении (например, фальсифицированный баланс организации, фальшивую справку о доходах или заработной плате), которые служат основанием для выдачи кредита либо недостоверные сведения. Под последними следует понимать сознательное предоставление сведений, которые соответствовали фактическим данным, но в силу определенных условий утратили достоверность (например, данные о доходах или заработной плате, месте работы за прошлый период).

Субъективная сторона преступления характеризуется умыслом. Лицо осознает, что предоставляет кредитору ложные или недостоверные сведения о своем имущественном положении или иные сведения, учитываемые при выделении кредита, в целях получения кредита и желает получить кредит без намерения возвратить его.

Субъектом преступления является физическое лицо, достигшее 16 лет, выступающее по договору займа в качестве заемщика. Им не могут быть родственники, близкие заемщику лица или лица, находящиеся с ним в договорных отношениях. Потерпевшим от преступления может выступать любая организация или лицо, заключившие договор займа в качестве кредитора (орган государственной власти, банковская, иная кредитная организация, организация, не являющаяся кредитной - предприятие, учреждение, предприниматель, частное лицо).

В статье предусмотрены квалифицированные признаки состава:

1) деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору (ч. 2);

2) с использованием служебного положения, а равно в крупном размере (ч. 3);

3) совершенные организованной группой или в особо крупном размере (ч. 4).

Как следует из примечания к ст. 159.1, крупным размером специального мошенничества признается стоимость имущества, превышающая 1 млн. 500 тыс. руб., а особо крупным - 6 млн. руб.

*Подготовлено Лужской городской прокуратурой, 2020 год.*