Уголовная ответственность за мошенничество при получении микрозайма

Развитие цифровых технологий в банковской сфере способствует появлению на рынке новых услуг. В последнее время набирает популярность получение микрозаймов дистанционным путем. Онлайн-микрозаймы могут выдавать микрофинансовые организации (МФО). Достаточно зайти на сайт такой МФО, заполнить анкету и указать паспортные и иные данные, а затем МФО перечислит деньги на банковскую карту, расчетный счет или электронный кошелек. При этом зачастую легкий механизм получения денежных средств влечет за собой предоставление сведений заемщиком в анкетных данных сведений, противоречащих действительности.

Законодатель закрепил в диспозиции ст. 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) деяние, которое заключается в представлении банку или иному кредитному учреждению заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

С субъективной стороны преступление, предусмотренное ст. 159.1 УК РФ, характеризуется прямым умыслом, о чем свидетельствует указание в диспозиции статьи на заведомость предоставления ложных или недостоверных сведений. Обман при совершении мошенничества в сфере кредитования заключается в представлении кредитору заведомо ложных или недостоверных сведений об обстоятельствах, наличие которых предусмотрено кредитором в качестве условия для предоставления кредита (например, сведения о месте работы, доходах, финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, наличии непогашенной кредиторской задолженности, об имуществе, являющемся предметом залога).

Объективная сторона преступления выражается в том, что субъект обращается в банк или к иному кредитору с просьбой о выдаче кредита. Поскольку имущественное положение или иные характеристики субъекта не позволяют ему претендовать на положительное решение кредитора, субъект сообщает ложные сведения, предоставляет кредитору подложные документы и т.д.

Так за 6 месяцев 2023 года на территории Эжвинского района г. Сыктывкара по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросло количество возбужденных данной категории уголовных дел с 9 до 21, возросло количество дел, направленных в суд с 14 до 17. К уголовной ответственности в 2023 году привлечено 6 лиц (за 6 месяцев 2022 года – 5 лиц), в отношении 19 лиц уголовное дело прекращено за примирением сторон либо за деятельным раскаянием (за 6 месяцев 2022 года – 3).