

## **Уголовная ответственность за незаконное получение кредита**

Частью 1 статьи 176 Уголовного кодекса Российской Федерации предусмотрена уголовная ответственность за незаконное получение кредита.

Кредит - это предоставление в долг денег или товаров на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процентов. Выделяют множество различных видов кредита: банковский, товарный, коммерческий, налоговый.

Наиболее распространенными в судебной практике являются случаи, когда виновные незаконно получают именно банковский кредит.

Льготные условия кредитования предполагают более выгодные, по сравнению с общими, условия получения кредита или его возврата. Например, заемщику предоставляются преимущества в процентной ставке за кредит или отсрочка начала погашения кредита.

Незаконный способ получения индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита или его льготных условий осуществляется посредством представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб.

К заведомо ложным сведениям о хозяйственном положении относятся: неверные данные об учредителях, руководителях, деловых партнерах; фиктивные гарантийные письма, поручительства; сфальсифицированные договоры, технико-экономическое обоснование получения кредита; ложные данные складского и бухгалтерского учета.

К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии относятся: неверные сведения о балансе предприятия; сфальсифицированное аудиторское заключение о проверке годового баланса; неверный список кредиторов и должников.

Ущерб, прежде всего, связан с невозвращением денежных средств, выданных заемщику по кредитному договору, неуплатой процентов или несвоевременным возвращением кредита и складывается из реального прямого ущерба и упущенной выгоды.

Кроме того, часть 2 указанной статьи УК РФ предусматривает уголовную ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Государственный целевой кредит может быть предоставлен юридическому лицу на основании договора, заключенного с учетом особенностей, установленных Бюджетным кодексом РФ и иными нормативными правовыми актами, на условиях и в пределах бюджетных ассигнований, которые предусмотрены соответствующими законами (решениями) о бюджете.

Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Незаконным будет получение государственного целевого кредита (бюджетного кредита) при нарушении правил, определяющих основания получения кредита. Они могут заключаться в предоставлении заведомо ложных сведений о хозяйственном или финансовом состоянии, нарушении процедуры получения кредита (вне конкурса), подкупе должностного лица, от которого зависит решение вопроса о предоставлении кредита.

Использование государственного целевого кредита не по назначению означает, что кредит получен законно, но средства израсходованы на иные цели, нежели указанные в договоре.

Крупный ущерб оценивается суммой, превышающей 1 млн. 500 тыс. рублей.

Уголовная ответственность за совершение указанного преступления наступает с 16-летнего возраста. Максимальное наказание за совершение данного преступления предусмотрено в виде лишения свободы сроком до 5 лет.

*Источник: прокуратура Никольского района*