

Особенности уголовной ответственности за мошенничество в сфере кредитования

Мошенничество в финансово-кредитной сфере наносит значительный урон экономическому благосостоянию государства.

От действий мошенников в сфере потребительского кредитования пострадали десятки тысяч граждан, у банков похищены десятки миллиардов рублей.

Уголовная ответственность за мошенничество в сфере кредитования, предусмотрена статьей 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Мошенничеством в сфере кредитования, является хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Исследуемый вид мошенничества характеризуется особым способом его совершения, а именно обманом.

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).

Заемщиком признается лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее кредит в виде денежных средств от своего имени или от имени представляемого им на законных основаниях юридического лица.

По смыслу закона кредитором может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора. Действия заемщика, состоящие в получении наличных либо безналичных денежных средств путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений с целью безвозмездного обращения денежных средств в свою пользу или в пользу третьих лиц при заведомом отсутствии у него намерения возратить их в соответствии с требованиями договора, подлежат квалификации по статье 159.1 УК РФ. Неправомерное завладение денежными средствами, иным чужим имуществом или приобретение права на него путем предъявления (представления) чужих личных или иных официальных документов (например, паспорта, пенсионного удостоверения и тд.) квалифицируется как мошенничество в сфере кредитования.

Заемщик, предоставляя заведомо ложные сведения, содержащиеся в поддельном официальном документе, который изготовило другое лицо и на основании которого кредитор принимает решение о выдаче займа, подлежит уголовной ответственности также по ст. 159.1 УК РФ.

Наиболее тяжким наказанием за совершение мошенничества в сфере кредитования (ч.1 ст. 159.1 УК РФ) является арест сроком до 4 месяцев.

Максимальное наказание за совершение мошенничества в сфере кредитования группой лиц по предварительному сговору (ч.2 ст.159.1 УК РФ)

- до 4 лет лишения свободы.

Крупным размером в статье 159.1 УК РФ признается стоимость имущества, превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным - шесть миллионов рублей. За совершение мошенничества в сфере кредитования в крупном размере (ч.3 ст.159.1 УК РФ) предусмотрено наказание до 6 лет лишения свободы, в особо крупном размере (ч.4 ст.159.1 УК РФ) - до 10 лет лишения свободы

Прокуратура Тюменской области

Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.

Подписан закон о противодействии осуществлению операций с использованием денежных средств клиента без его согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

Федеральным законом от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» введены меры по противодействию осуществлению операций с использованием денежных средств клиента без его согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Внесенными изменениями, в частности, с 01.09.2025 устанавливается «период охлаждения» по кредитам и займам, когда получить деньги по кредиту или займу от 50 до 200 тыс. рублей можно будет только через 4 часа после заключения договора.

Если сумма (лимит) потребительского кредита (займа) превышает 200 тыс. рублей, выдача денежных средств по кредитному договору может быть осуществлена не раньше чем через 48 часов.

Мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента не применяются: при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей; если обязательства заемщика обеспечиваются ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства); если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика; если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора; если кредитная организация перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием сети "Интернет"; если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита.

Также регулируется порядок проверки сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, определяются мероприятия по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета с применением токенизированных

(цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств, устанавливается обязанность предоставления бюро кредитных историй сведений пользователю кредитной истории для предупреждения возможного мошенничества.

Закреплена обязанность микрофинансовых организаций зачислять денежные средства по договору потребительского займа только при условии совпадения сведений о заемщике и получателе денежных средств. Микрофинансовые организации смогут получать от Банка России в установленном порядке и по установленной форме информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Предусматривается, что кредитные организации, микрофинансовые организации не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита (займа) при одновременном наличии следующих обстоятельств: они не осуществили комплекс мер, направленных на борьбу с мошенниками, и по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика возбуждено уголовное дело.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Прокуратура Тюменской области

Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.

Военнослужащим из числа инвалидов боевых действий предоставлено право на бесплатное профессиональное обучение и обучение по программам профессиональной переподготовки

Федеральным законом от 19.12.2023 № 603-ФЗ

«О внесении изменений в статью 19 Федерального закона «О статусе военнослужащих».

Установлено, что военнослужащие - граждане, проходящие военную службу по контракту, увольняемые с военной службы, признанные инвалидами боевых действий, имеют право пройти обучение по основным программам профессионального обучения или дополнительным профессиональным программам (программам профессиональной переподготовки) продолжительностью до четырех месяцев с сохранением обеспечения всеми видами довольствия в порядке и на условиях, которые определяются Минобороны России (иным федеральным органом исполнительной власти и федеральным государственным органом, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба), без взимания с них платы за обучение.

Также определено, что граждане, проходившие военную службу и признанные инвалидами боевых действий, имеют право на бесплатное направление за счет средств федеральной государственной службы занятости населения на прохождение профессионального обучения или для получения дополнительного профессионального образования, а имеющие право на пенсию - на получение профессионального образования по направлению и за счет средств организаций, в которые они приняты на работу, с выплатой среднего заработка во время обучения.

Прокуратура Тюменской области
Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.

Установлена обязанность нотариуса извещать наследников о долгах наследодателя

С 24.11.2025 вступят в силу изменения в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате, согласно которым не позднее трех рабочих дней, следующих за днем открытия наследственного дела, нотариус, ведущий наследственное дело, обязан направить запрос в Центральный каталог кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» для получения информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) наследодателя, либо об отсутствии кредитной истории наследодателя.

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения информации из Центрального каталога кредитных историй (при отсутствии кредитной истории наследодателя) и бюро кредитных историй (при наличии кредитной истории наследодателя), нотариус извещает наследников, подавших ему

заявления о принятии наследства, об отсутствии кредитной истории наследодателя или об отсутствии неисполненных долговых обязательств наследодателя либо о наличии не исполненных по состоянию на дату запроса нотариуса о предоставлении кредитного отчета долговых обязательств наследодателя, об их размере, а также извещает указанных наследников о наличии неисполненных долговых обязательств наследодателя, сведения о которых получены нотариусом из иных источников.

Нотариус извещает о полученной информации указанных наследников в письменной форме по известному адресу места жительства или известному адресу электронной почты либо знакомит указанных наследников с полученной информацией при личной явке.

Прокуратура Тюменской области

Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.

Многодетным семьям предоставлено право на бесплатное посещение музеев, выставок, парков культуры и отдыха

Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.04.2025 № 463 утверждены Правила участия организаций, находящихся в ведении федеральных органов исполнительной власти и других федеральных государственных органов, в предоставлении права на бесплатное посещение музеев, парков культуры и отдыха и выставок на территории Российской Федерации многодетным семьям независимо от места их жительства.

Так, при условии подтверждения статуса многодетной семьи оформляется бесплатный билет или бесплатный электронный билет на проводимое мероприятие на каждого члена многодетной семьи, обратившегося за

получением права на бесплатное посещение.

Информация о порядке бесплатного посещения доводится до сведения многодетных семей посредством ее размещения на официальных сайтах организаций в сети «Интернет», на специально оборудованных информационных стендах, размещаемых на территории организаций, а также иными доступными способами.

Перечень организаций, предоставляющих право на бесплатное посещение гражданину и членам его семьи, отнесенным к составу многодетной семьи в Российской Федерации, размещается на едином портале государственных услуг.

Прокуратура Тюменской области

Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.

Установлена возможность прекращения кредитных обязательств граждан, заключивших с 1 декабря 2024 года контракт о прохождении военной службы в Вооруженных Силах РФ для выполнения задач СВО

Внесены изменения в Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ.

Указанное положение распространяется на граждан, призванных на военную службу по мобилизации, военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, иных граждан, не проходящих военную службу, заключивших не ранее 1 декабря 2024 года контракт о прохождении военной службы сроком на 1 год и более для выполнения задач СВО, а также на членов семьи таких лиц.

Если до 1 декабря 2024 года вступил в силу судебный акт о взыскании

задолженности по обязательствам указанных лиц и (или) в целях исполнения таких обязательств банку или иной кредитной организации выдан исполнительный документ и (или) по заявлениям названных организаций возбуждено исполнительное производство (исполнительный документ предъявлен к исполнению), то обязательства, вытекающие из кредитного договора, прекращаются в части, не превышающей в совокупности 10 млн рублей, со дня заключения контракта о прохождении военной службы.

В указанном случае также применяются последствия, предусмотренные частями 1.2 и 5 статьи 2 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, уточняется, что при расчете периода «кредитных каникул» для мобилизованных лиц и участников СВО, а также членов их семей срок мобилизации, действия контракта или участия в СВО увеличивается не на 30, а на 180 дней.

Прокуратура Тюменской области

Управление по надзору за исполнением федерального законодательства
прокурор отдела Чибриков А.О.