

Прокуратура Ульяновской области разъясняет. Вопрос – ответ.

Вопрос: я работаю в банке. Мне стало известно, что директор организации Г. получил кредит на сумму 4 млн руб. на льготных условиях, представив недостоверные сведения об учредителях, акционерах и контрагентах возглавляемого им юридического лица. Предусмотрена ли за это уголовная ответственность?

Ответ: 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, влечет уголовную ответственность по ч. 1 ст. 176 УК РФ.

Под представлением заведомо ложных сведений понимают передачу в банк или иному кредитору сведений, о недостоверности которых виновный осведомлен:

- неверные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах предприятия, связях, кооперации с другими фирмами;
- фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание, и т.д.;
- технико-экономическое обоснование, в котором неправильно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции;
- сфальсифицированные договоры, платежные, транспортные и иные документы о хозяйственной операции, на которую испрашивается кредит;
- поддельные договоры и другие документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке, в отрасли и т.п.;
- неверные данные складского и бухгалтерского учета и другие.

Представленные сведения должны быть заведомо ложными, т.е. не соответствовать реальной действительности в полном объеме или частично.

Крупным размером в данном случае признается сумма выданного кредита либо льготных условий кредитования, превышающая три миллиона пятьсот тысяч рублей.

Указанное преступление наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет.