

Анализ статьи 159.1 (мошенничество в сфере кредитования) и проблемы ее применения

Лысак Алена Олеговна

Студент (бакалавр)

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань, Россия

E-mail: alena.lisak2010@yandex.ru

В 2012 году был принят закон, который повлек внесение в УК РФ изменений и дополнений, коснувшихся уголовной ответственности за мошенничество. Данный закон во многом опирается на уголовное законодательство Германии, которое предусматривает квалифицированные виды данного преступления. Мошеннические посягательства в УК ФРГ включают в себя 10 составов, где наряду с основным составом, предусмотренным статьей 263 УК ФРГ, существует множество его разновидностей.

Опираясь на нормы уголовного законодательства Германии, авторы данного закона при сохранении «материнского» состава ст. 159 УК РФ в ее нынешней редакции (за исключением нового квалифицирующего признака «лишение права гражданина на жилое помещение», а также изменения санкций, не связанных с лишением свободы) предложили дополнить УК РФ статьями 159.1 - 159.6. Данные статьи предусматривают ответственность за мошенничество специализированное сферой экономической деятельности, в которой оно совершается, особым предметом посягательства, а также способом совершения преступления.

Особый интерес представляет несогласованность норм и некоторые проблемы, возникающие у правоприменителей при квалификации по статье 159.1 УК РФ, предусматривающей хищение денежных средств путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений[1].

В российском законодательстве отсутствует понятие заведомо ложных и недостоверных сведений. Анализ норм различных законов, таких как ФЗ «О рекламе», «О связи», «О средствах массовой информации» позволяет предположить, что ложные и недостоверные сведения являются тождественными. Так, по мнению Колоколова Н.А., заведомо ложные и недостоверные сведения - это любая информация, оговоренная условиями кредитования и официально переданная заемщиком (его представителями) кредитору (его специально уполномоченным представителям)[6]. Однако судебная практика и некоторые авторы говорят о различии данных понятий. Так под заведомо ложными данными понимаются сведения, которые полностью не соответствуют действительности (фальшивые справки о доходах, документы, удостоверяющие личность). Под недостоверными понимаются сведения, в которые были внесены изменения или искажения, которые впоследствии обусловили наличие определенных неточностей.

Помимо этого интересным представляется вопрос, кто может выступать в роли потерпевшего. Исходя из нормы ст. 819 ГК РФ, под термином «кредитор» понимается банк или иная кредитная организация, которая имеет право требовать исполнения обязательства от другой стороны (должника)[2]. Данная норма носит бланкетный характер, т.е. опирается на гл. 42 ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О потребительском кредите», поэтому необходимо основываться на нормах закона, где под кредитором понимаются кредитные организации, в том числе банки и иные кредитные организации.

Существует определенная специфика договора кредитования, заключающаяся в том, что на стороне кредитора выступают только банки и иные кредитные организации. Предметом кредитного договора выступают исключительно денежные средства (как в налич-

ной, так и в безналичной формах), в то время как по договору займа предметом являются деньги или иные вещи, определенные родовыми признаками. Кредитный договор всегда возмезден и должен заключаться в обязательной письменной форме, в то время как договор займа может быть беспроцентным и не заключаться в письменной форме в определенных законом случаях.

Исключительно кредитный договор порождает денежное обязательство (ч.1 ст. 819 ГК РФ), невыполнение которого, сопряженное с хищением, подпадает под действие статьи 159.1, поэтому охрана гражданско-правовых отношений, возникших в связи с выдачей товарного или коммерческого кредита, не охватывается данным составом. Все, что не относится к кредиту, является займом (ст. 807 ГК), и выпадает из-под действия анализируемой нормы.

Статьей 159.1 УК защищаются интересы банков и иных кредиторов. Понятие банка определяется ФЗ «О банках и банковской деятельности»[3]. А под иным кредитором можно понимать «иные кредитные организации», указанные в ст. 819 ГК РФ.

Таким образом, ст. 159.1 является бланкетной нормой и правоприменителю необходимо обращаться к гражданскому законодательству РФ, к таким фундаментальным в сфере кредитно-денежных отношений законам как, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О потребительском кредите», которые определяют круг лиц способных выступать кредитором. Необходимо помнить, что кредитование является лицензируемой деятельностью и единственным исключением является потребительский кооператив, который согласно ст. 5 закона РФ "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" позволяет осуществлять потребителю обществу в установленном уставом порядке кредитование и авансирование пайщиков[5]. Если говорить о микрофинансовых организациях, то они, исходя из положений ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», выступают в роли займодавца и в соответствии со ст. 807 ГК РФ осуществляют деятельность по договору займа[4].

Таким образом, среди правоприменителей и ученых нет единого мнения относительно лица, которое может выступать потерпевшим по ст. 159.1 УК РФ. По моему мнению, необходимо внести изменения в УК РФ, заменив понятие «иного кредитора» иными кредитными организациями, либо внести дополнение в Постановление Пленума ВС РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате", в котором дать разъяснение понятия иного кредитора и привести список лиц, выступающих в этой роли, а также провести различие между ложными и недостоверными сведениями.

Источники и литература

- 1) "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) (ред. от 30.12.2015)
- 2) «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» (ГК РФ ч.2) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 29.06.2015)
- 3) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"(ред. от 29.12.2015)
- 4) Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (принят ГД ФС РФ 18.06.2010) (ред. от 13.07.2015)
- 5) Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации"(ред. от 02.07.2013)

- 6) Колоколов Н.А. Кредиты получают мошенники, а сроки – козлы отпущения // СПС Консультант плюс (дата обращения 17.03.2015 г.)