

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»  
**К вопросу о соотношении заведомо ложных и недостоверных сведений при  
совершении мошенничестве в сфере кредитования**

*Селямин Андрей Андреевич*

*Аспирант*

Челябинский государственный университет, Челябинск, Россия

*E-mail: andvdv@mail.ru*

В качестве признака объективной стороны мошенничества в сфере кредитования, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ, выступают предоставление банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. При этом разграничение заведомо ложных и недостоверных сведений до сих пор остается дискуссионным вопросом.

В научной литературе не всегда отражается разница между понятиями ложных и недостоверных сведений, и они употребляются совместно. Так, например, Н. А. Колоколов заведомо ложными и (или) недостоверными сведениями определяет любую информацию, оговоренную условиями кредитования и официально переданную заемщиком или его представителем кредитору либо его специальным уполномоченным представителям [2]. Не указывают на различие рассматриваемых понятий и другие авторы [4, 5].

Ситуация, когда в судебных актах понятия заведомо ложные и недостоверные сведения используются в качестве синонимов, встречается и на практике. Так, например, одни и те же несоответствующие действительности сведения, указанные лицом, совершившем мошенничество в сфере кредитования, о месте его работы и занимаемой должности, размере заработной платы, номерах контактных телефонов в приговоре Ашинского городского суда Челябинской области от 13 октября 2015 года по делу № 1-220/2015 именуется как «ложные и недостоверные сведения», «недостоверные сведения», «заведомо ложные сведения» без какого-либо различия используемых понятий. Схожая позиция отмечается в приговоре Саткинского городского суда Челябинской области от 15 июля 2015 года по делу № 1-219/2015, где совокупность искаженных данных в налоговой декларации о финансовом состоянии организации определяется вышеуказанными терминами как синонимами.

Однако, по нашему мнению, между заведомо ложными и недостоверными сведениями в контексте статьи 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации имеется разница.

Согласно толковому словарю русского языка Д. Н. Ушакова ложный понимается как ошибочный, ненастоящий, фальшивый [8]. В свою очередь, толковый словарь русского языка С. И. Ожегова гласит, что ложный - содержащий ложь, ошибочный, неправильный, мнимый, намеренно выдаваемый за истинное [7]. Под достоверным указанные толковые словари понимают что-либо подлинное, несомненное, не вызывающее сомнений [7, 8], тогда как недостоверный обладает противоположным значением.

При разграничении заведомо ложных и недостоверных сведений И. А. Александрова указывает, что под ложными следует понимать сведения, которые не соответствуют действительности, о чем лицо, совершающее преступление, знает и намеренно этим пользуется для введения в заблуждение кредитора относительно обстоятельств, влияющих на выдачу кредита, и достижения преступного результата. Тогда как под недостоверными сведениями понимаются данные, об ошибочности или неполноте которых заемщик осведомлен, однако, бездействует в их устранении. При этом если при предоставлении ложных сведений преступник, как правило, участвует в их создании, то при предоставлении недостоверных сведений он лишь пользуется ими, но не создает их специально. По мнению И. А. Александровой, использование ложных сведений характеризует большую злонамеренность лица, совершившего преступление [1].

Различие между заведомо ложными и недостоверными сведениями в форме объективного выражения деяний, предусмотренных ст. 159.1 УК РФ, отмечает П. С. Яни. По его мнению, представление заведомо ложных сведений кредитору может осуществляться как с использованием документов, содержащих подобные сведения, так и без использования указанных документов путем ложных уверений кредитора и подписания документов, свидетельствующих о намерении лица возратить выдаваемый кредит. Предоставление заведомо недостоверных сведений может реализоваться посредством умолчания заемщиком о значимых для кредитора обстоятельствах, при этом предоставляемые документы каких-либо заведомо ложных сведений могут не содержать [6].

Кроме того, комплексный анализ Уголовного кодекса Российской Федерации подтверждает намеренное разделение и системное использование законодателем рассматриваемых понятий. Так, при предоставлении кредитору заведомо ложных сведений не с целью хищения, а, например, с целью получения кредита и его возврата в последующем, деяние квалифицируется при наличии всех признаков состава преступления по ч. 1 ст. 176 УК РФ [3]. Тогда как в случае предоставления недостоверных сведений с той же целью указанное деяние квалификации по ч. 1 ст. 176 УК РФ не подлежит.

Таким образом, в науке и практике имеются случаи как отождествления, так и разграничения «заведомо ложных и (или) недостоверных сведений» при совершении мошенничества в сфере кредитования. Каждое из рассматриваемых понятий несет самостоятельную смысловую нагрузку и влияет на квалификацию преступления, что следует из анализа различных точек зрения теоретиков и анализа судебной практики. В связи с этим полагаем, что разделение законодателем в диспозиции ч. 1 ст. 159.1 УК РФ предоставляемых заемщиком сведений на заведомо ложные и недостоверные представляется вполне обоснованным и не является случайным.

### Источники и литература

- 1) Александрова И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД РФ. 2013. № 21.
- 2) Колоколов Н.А. Преступления против собственности: комментируем новеллы УК РФ // Мировой судья. 2013. № 1.
- 3) Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации: в 2 т. (постатейный) / Под ред. А.В. Бриллиантова. М.: Проспект, 2015. Т. 1.
- 4) Минская В.С. Современное законодательное регулирование уголовной ответственности за мошенничество и вопросы квалификации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 10.
- 5) Шаляпина М.Ю. Уголовно-правовой анализ мошенничества в сфере кредитования // Российский следователь. 2015. № 14.
- 6) Яни П.С. Специальные виды мошенничества // Законность. 2015. № 3.
- 7) Словарь Ожегова. Толковый словарь русского языка: <http://www.ozhegov.org>
- 8) Толковый словарь Ушакова: <http://ushakovdictionary.ru>