

О ПРЕДМЕРЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА Кудратов Н.А.¹, Бахтовари М.²

¹Кудратов Некруз Абдунабиевич - кандидат юридических наук, заведующий кафедрой,
кафедра коммерческого права,

Таджикский государственный университет коммерции;

²Бахтовари Мурод – аспирант,

Института философии, политологии и права им. А.М. Баховиддинова
Академия наук Республики Таджикистан, г. Душанбе, Республика Таджикистан

Аннотация: в статье рассматриваются кредит, льготные условия кредитования, государственный целевой кредит и дотация как предмет незаконного получения кредита. Установлено, что в диспозиции ст. 264 УК РТ речь не должна идти о разновидностях кредита, в качестве его предмета выступают все разновидности кредита, такие как товарный, коммерческий, банковский, потребительский, государственный и межгосударственный кредит. В целях совершенствования ч. 2 ст. 264 УК РТ предлагается исключить дотацию как предмет преступления.

Ключевые слова: кредит, предмет, преступления, незаконное получение, ответственность, ущерб.

Уголовный Кодекс Республики Таджикистан (далее УК РТ) является основным законодательным актом, охраняющим общественные отношения в сфере кредитования от преступных посягательств. УК РТ в ст.ст. 264-266 устанавливает уголовную ответственность за незаконное получение кредита, незаконное выдача кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Неотъемлемой частью объекта преступления является ее предмет. Кредит, льготные условия кредитования, государственный целевой кредит являются предметом ст. 264 УК РТ.

Понятие кредита дано в несколько нормативных актов Республики Таджикистан. В законе РТ «О банковской деятельности» установлено, кредит - это денежные средства, предоставляемые заемщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности в определеннный срок.

Понятие «кредит», которое закреплено в ст. 264 УК РТ требует некоторые разъяснения, а именно охватывает ли в ст. 264 УК РТ товарную и коммерческую разновидности кредита. Кроме указанного вида кредита, в финансово-экономической литературе можно заметить множество различных видов кредита, как банковский кредит, международный, инвестиционный, бюджетный, коммерческий, товарный [1, с. 58-59].

Интерес представляет точка зрения В.И. Тюнина, который утверждает, что применяя понятие кредита в широком смысле, мы тем самым расширяем сферу действия уголовного законодательства и при этом сводим на нет возможность гражданско-правовой защиты нарушенных прав кредиторов[2, с. 29-30].

Предметом преступления по ч. 1 ст. 264 УК РТ можно признать лишь кредит, т.е. другими словами предметом получения кредита путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений могут являться кредитные средства, определенные ст. 839, 842, 843 ГК РТ и нормы Закона Республики Таджикистан о финансах Республики Таджикистан.

Согласно ст. 839 ГК РТ, содержащей определение понятия кредитного договора, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Судебная практика показывает, что наиболее распространенными являются случаи, когда виновные незаконно получают именно банковский кредит.

Из указанного определения следует, что в данном случае, в качестве кредитных средств могут выступать лишь денежные средства. Вместе с тем ст. 842 ГК РТ содержит определение такой разновидности кредитного договора, как товарный кредит, предметом которого могут быть вещи, определенные родовыми признаками. Вещами, определяемыми родовыми признаками, признаются вещи, обладающие признаками, присущими всем вещам того же рода, и определяющиеся числом, весом, мерой. Вещи, определяемые родовыми признаками, являются заменимыми. К вещам относятся: 1) деньги; 2) ценные бумаги; 3) иное имущество; 4) имущественные права. Недвижимые вещи не может выступать предметом товарного кредита.

ГК РТ в ст. 843 предусмотрена еще одна форма кредита, на который распространяются правила о банковском кредите - коммерческий кредит. Коммерческий кредит, который по смыслу закона предоставляется в виде: 1) аванса; 2) предварительной оплаты; 3) отсрочки; 4) рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, т.е. в денежной форме на основе договоров, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей (ст. 843 ГК РТ).

Исследуя проблемы преступления в сфере экономической деятельности А.И. Сафаров, Ш.Н. Саидов и Н.А. Кудратов справедливо отмечают, что поскольку в диспозиции ст. 264 УК РТ речь не идет о разновидностях кредита, то в качестве его предмета выступает все разновидности кредита [3, с. 71.].

Товарный, коммерческий, банковский, потребительский, государственный и межгосударственный кредит, безусловно, входят в составе кредита, который закреплен в ст. 264 УК РТ.

Другим видом предмета ст. 264 УК РТ является дотация. В УК государств участников СНГ дотация как предмет незаконного получения кредита отсутствует. Дотация это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня (местный бюджет) для покрытия текущих расходов на безвозмездной и безвозвратной основах. На наш взгляд, дотация как предмет незаконного получения кредита является дискуссионным. Так как она не имеет такие признаки кредита, как возмездность и возвратность. Исходя из этого, в целях совершенствования ст. 264 УК РТ предлагаем исключить дотацию как предмет преступления.

По поводу же льготных условий кредитования как предмета преступного посягательства в преступлении, предусмотренного ст. 264 УК, имеется определенный разброс мнений.

Особенно, В.Д. Ларичев считает, что льготные условия кредитования - это льготы, предоставленные банком по собственному усмотрению в пределах свободы кредитного договора [4, с. 17, 18].

Иную точку зрения высказывает А.Э. Жалинский, под льготными условиями кредитования понимает «условия, предоставление которых в соответствии с обязательствами для кредитования нормативно-правовыми актами осуществляется только при наличии на стороне заемщика обстоятельств, обуславливающих предоставление льгот». По мнению указанного автора, льготными условиями не могут считаться льготы, предоставленные банком в пределах свободы кредитного договора по усмотрению кредитора [5, с. 74.].

Таким образом, исходя из анализа законодательства РТ и науке уголовного и гражданского права можно дать следующие понятие льготного кредитования. Льготные условия кредитования - это условия, которые предоставляются определенному кругу юридических и физических лиц на основании законов и иных нормативно-правовых актов Республики Таджикистан наиболее выгодные, чем обычные, условия предоставления кредита.

Список литературы

1. *Шаяпина М.Ю.* Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям. Дисс... канд. юр. наук. Краснодар, 2015. С. 58-59.
2. *Тюнин В.И.* Некоторые аспекты толкования, применения и совершенствования уголовного законодательства, охраняющего отношения в сфере экономической деятельности. СПб., 2001. С. 29-30.
3. *Сафаров А.И., Саидов Ш.Н., Кудратов Н.А.* Экономические преступления. Душанбе, 2015. С. 71.
4. *Ларичев В.Д.* Незаконное получение кредита и его отграничение от других сменных составов преступления. Уголовный закон и предпринимательская деятельность, 1997. № 3, 4. С. 17, 18.
5. *Жалинский А.Э.* Преступления в сфере экономической деятельности в трактовке нового Уголовного кодекса. Журнал российского права, 1997. № 8. С. 74.