

Дело № 1-246/13

## П Р И Г О В О Р

Именем Российской Федерации

г. Москва 09 августа 2013 г.

Савеловский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Трубниковой А.А., при секретарях Миненко Н.Н., Васильевой К.Д.,

с участием государственного обвинителя - старшего помощника Савеловского межрайонного прокурора г. Москвы Каретниковой Е.И.,

подсудимого ФИО,

защитника - адвоката Быкова А.К.,

а также с участием представителя потерпевшего ООО [REDACTED]  
[REDACTED] по доверенности [REDACTED]

рассмотрев в открытом судебном заседании материалы уголовного дела в отношении ФИО, родившегося ДД.ММ.ГГГГ к <адрес>, постоянно проживающего по адресу: <адрес>, гражданина РФ, с высшим образованием, неженатого, пенсионера, ранее не судимого, -

- обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159-1 УК РФ, -

## У С Т А Н О В И Л:

ФИО виновен в совершении мошенничества в сфере кредитования, то есть хищения денежных средств заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, группой лиц по предварительному сговору.

Преступные действия выразились в следующем.

Так, ФИО, действуя по предварительной договоренности с неустановленными следствием лицами с целью хищения денежных средств, принадлежащих [REDACTED], расположенного по адресу: <адрес>, ДД.ММ.ГГГГ к неустановленное время прибыл в микро-офис Банка по адресу: <адрес> для получения кредита, для чего обратился к кредитному специалисту, неосведомленному о преступных намерениях ФИО и его соучастников, которому с указанной выше целью, не имея намерений исполнить взятые на себя обязательства, предоставил заведомо ложные сведения о месте своей работы в ООО [REDACTED], должности и среднемесечном заработке, сообщив, что работает в указанном ООО менеджером по рекламе и имеет среднемесечный доход в размере 32000 руб., хотя в действительности ФИО на указанную дату нигде не работал и дохода не имел.

В тот же день Банком было принято решение о выдаче ФИО кредита в размере 279040 руб., оформлен кредитный договор № от ДД.ММ.ГГГГ г., график погашения задолженности, которые ФИО подписал, тем самым подтвердив якобы достоверность изложенных в договоре сведений. После чего ДД.ММ.ГГГГ на имя ФИО был открыт банковский счет № в офисе Банка по адресу: <адрес>, на который зачислены денежные средства в размере 250000 руб., и на открытый там же счет № зачислены 29040 руб. по заявлению ФИО на добровольное

страхование, перечисленные впоследствии в счет оплаты страховой премии ООО ██████████

После этого ДД.ММ.ГГГГ ФИО прибыл в дополнительный офис Банка по адресу: <адрес>, где в кассе получил денежные средства в размере 250000 руб., которыми совместно с неустановленными соучастниками распорядился по своему усмотрению, не имея намерений и возможности исполнить взятые на себя обязательства по кредитному договору, тем самым причинил ██████████ материальный ущерб в указанном размере.

Допрошенный в качестве подсудимого ФИО свою вину признал частично, не отрицая фактических обстоятельств дела, показал, что по просьбе своего знакомого ФИО2, которому и ранее помогал в получении кредитов, обратился в Банк и заключил от своего имени кредитный договор, предоставив сведения о своей работе в ██████████, в котором он подрабатывал курьером и в действительности трудовые отношения не оформлял. Указанное ООО он считал своим местом работы, его доход от вознаграждения клиентов, которым он доставлял товары, составлял приблизительно указанную им в банковских документах сумму. После оформления кредита он совместно с ФИО2 и еще двумя мало ему знакомыми лицами приехали в одно из отделений того же Банка, где он по банковской карточке получил 250000 руб. в кассе, которые передал ФИО2, обещавшему погасить кредит.

Проверив материалы дела, допросив представителя потерпевшего и свидетелей, суд считает, что виновность подсудимого доказывается:

заявлением ██████████ в полицию и показаниями в суде представителя по доверенности ФИО7 об обстоятельствах обнаружения факта хищения мошенническим путем денежных средств по кредитному договору от ДД.ММ.ГГГГ г., оформленному на ФИО, чем Банку был причинен материальный ущерб на сумму 279040 руб., которую просил взыскать с подсудимого ( т. 1 л.д. 6);

свидетельскими показаниями кредитного специалиста ФИО6, оформлявшего ДД.ММ.ГГГГ кредитный договор на имя ФИО, обратившегося в Банк за заемными денежными средствами, в результате чего на основании предоставленных ФИО сведений о месте своей работы и заработке было принято решение о выдаче ФИО кредита в размере 279 040 руб.;

показаниями свидетеля ФИО5 – кассира Банка, выдавшего ФИО 250000 руб. по банковской карте ООО ██████████, оформленной в связи с получением подсудимым кредитных средств по договору кредита от ДД.ММ.ГГГГ г.;

показаниями свидетелей ФИО4 – заместителя генерального директора ██████████, и ФИО3 – менеджера по продажам того же ООО, сообщившие об обстоятельствах оказания ФИО курьерских услуг 2-3 раза в месяц по доставке не крупногабаритного товара покупателям, но без оформления трудовых и иных гражданско-правовых отношений, по личной инициативе;

и также письменными доказательствами:

протоколом выемки оригиналов кредитного досье на имя ФИО из ██████████, в котором содержатся кредитный договор № от ДД.ММ.ГГГГ г., заключенный между ██████████ и подсудимым, заявление клиента – составленного подсудимым о месте своей работы в ООО «ТДИ» и размере дохода; график погашения задолженности по кредитному договору; заявление на добровольное страхование; ксерокопия паспорта ФИО; выписка по счету № за период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ г., фотография подсудимого, обратившегося за кредитом; распечатка сведений по кредитному договору, копия расходного кассового ордера № от ДД.ММ.ГГГГ о получении

подсудимым в кассе банка 250000 руб. наличными средствами ( т. 1 л.д. 230, т. 2 л.д. 8-12, 13-22);

протоколами осмотра указанных выше банковских документов (т. 1 л.д. 231, т. 2 л.д. 23-24);

постановлением о признании и приобщении к материалам дела вещественных доказательств – кредитного дела на имя ФИО ( т. 2 л.д. 25-26).

Согласно имеющимся в материалах дела сведениям ФИО на учете у нарколога и психиатра не состоит, сомнений по поводу его психического состояния здоровья у следствия и суда не возникало.

Изученные судом доказательства получены в соответствии с требованиями уголовно-процессуального закона, суд находит их допустимыми и достаточными для разрешения настоящего дела.

Приведенные выше показания потерпевшего и свидетелей логичны, непротиворечивы, согласуются между собою 2000 й, объективно подтверждаются письменными доказательствами, изложенными выше, оснований не доверять которым у суда не имеется.

Совокупностью изложенных выше доказательств защитная версия подсудимого об отсутствии у него умысла на совершение преступления полностью опровергнута.

О направленности умысла ФИО на совершение преступления свидетельствуют установленные судом фактические обстоятельства дела и конкретные действия самого подсудимого - обращение в кредитную организацию ФИО, не имевшего реальной возможности и намерений исполнить взятые на себя обязательства, действуя в интересах неустановленных следствием соучастников, и предоставление в Банк заведомо ложных и недостоверных сведений, что привело к противоправному, безвозмездному и с корыстной целью получению денежных средств, принадлежащих Банку, которыми он распорядился по своему усмотрению совместно с соучастниками.

Учитывая изложенное выше, и признавая вину ФИО в совершении преступления установленной и полностью доказанной, суд квалифицирует его действия по ч. 2 ст. 159-1 УК РФ, поскольку он совершил хищение денежных средств в сфере кредитования, предоставив банку заведомо ложные и недостоверные сведения, действуя в группе лиц по предварительному сговору.

При назначении наказания суд учитывает характер и степень общественной опасности содеянного, а также конкретные обстоятельства дела и данные о личности виновного.

Так, суд учитывает, что ФИО ранее не судим, совершил преступление, отнесенное уголовным законом к категории средней тяжести.

Преклонный возраст подсудимого, частично признавшего свою вину, его положительные характеристики с места жительства, суд признает обстоятельствами, смягчающими наказание.

Отягчающих наказание обстоятельств судом не установлено.

Исходя из изложенного, принимая во внимание конкретные обстоятельства дела, приведенные выше данные о личности ФИО, суд считает, что цель и задачи наказания будут

достигнуты при назначении подсудимому наказания в виде лишения свободы, приходя при этом к выводу, что исправление ФИО возможно без реального отбывания наказания, с применением ст. 73 УК РФ, и постановляет считать его условным.

Дополнительный вид наказания суд считает возможным не назначать.

Гражданский иск потерпевшего [REDACTED] суд считает необходимым передать на рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, признав за потерпевшим право на его удовлетворение.

Судьба вещественных доказательств разрешается судом в соответствии со ст. 81 УПК РФ.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 307, 308 и 309 УПК РФ, суд

#### П Р И Г О В О Р И Л:

Признать ФИО виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159-1 УК РФ, и назначить ему наказание в виде лишения свободы на срок 1 (один) год.

В соответствии со ст. 73 УК РФ, назначенное наказание считать условным с испытательным сроком – 1 (один) год, в течение которого он своим поведением должен доказать исправление.

Обязать ФИО встать на регистрационный учет в орган исполнения наказания по месту жительства и проходить там периодическую регистрацию; без уведомления надзирающего инспектора не менять места жительства.

Меру пресечения ФИО в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении до вступления приговора в законную силу – оставить без изменения.

Вещественные доказательства – кредитное досье - хранить при деле.

Гражданский иск потерпевшего [REDACTED] на сумму 279040 руб. 00 коп. передать на рассмотрение в порядке гражданского судопроизводства, признав право на его удовлетворение.

Приговор может быть обжалован в апелляционном порядке в Московский городской суд в течение 10 суток со дня его провозглашения.

В случае подачи апелляционной жалобы осужденный вправе ходатайствовать о своем участии в рассмотрении уголовного дела судом апелляционной инстанции

Председательствующий