

Одинцовской городской прокуратурой Московской области на территории Одинцовского муниципального района Московской области совместно с МУ МВД России «Одинцовское» проводится работа по предупреждению и пресечению преступлений против собственности, в том числе в сфере кредитования.

Так, отделом дознания МУ МВД России «Одинцовское» 07.12.2017 возбуждено уголовное дело № 11701460026003756 в отношении В. по подозрению в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 159.1 УК РФ (мошенничество в сфере кредитования).

Предварительным расследованием установлено: в период времени с 12.07.2017 по 20 часов 27 минут 02.08.2017, более точное время дознанием не установлено, В., имея умысел направленный на совершение мошенничества в сфере кредитования, совершила хищение денежных средств заемщиком, путем представления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, а именно: 12.07.2017, в неустановленное дознанием время, В. находясь по адресу: Московская область, Одинцовский район, д. Жуковка, д. 83, имея преступный умысел, направленный на хищение денежных средств, путем мошенничества в сфере кредитования, при заполнении в сети интернет он-лайн заявления-анкеты на официальном сайте АО «Тинькофф Банк» в графе заявления-анкеты «Данные работодателя» указала ложные и недостоверные сведения относительно своего постоянного места работы в ООО «Котеджстрой», при этом осознавая, что предоставляемые ей ложные сведения являются обязательным условием получения денежных средств, удостоверяя тем самым АО «Тинькофф Банк» о личной платежеспособности.

В ходе реализации своего преступного умысла, направленного на совершение мошенничества в сфере кредитования, 31.07.2017 примерно в 15 часов 00 минут В., находясь у дома № 83 д. Жуковка Одинцовского района Московской области, удостоверила представителю АО «Тинькофф Банк» своей личной подписью заявление-анкету заполненную ею 12.07.2017 при изложенных обстоятельствах, подтвердив тем самым содержащиеся в заявление-анкете заведомо ложные сведения о ее трудоустройстве и заключив кредитный договор № 0256712183, не имея действительных намерений и возможности выполнять условия данного договора, а именно намерения выплаты предоставленных в кредит денежных средств, получив от представителя АО «Тинькофф Банк» кредитную карту.

После чего, 02.08.2017 примерно в 20 часов 27 минут, после прохождения процедуры идентификации системой АО «Тинькофф Банк» подписанной документации, В. получила пин-код и активировала предоставленную АО «Тинькофф Банк» кредитную карту с предоставленным лимитом в 28 000 рублей 00 копеек, и в последствии воспользовалась и распорядилась похищенными денежными средствами на сумму 27 167 рублей 86 копеек по своему усмотрению.

Своими противоправными действиями В. причинила АО «Тинькофф Банк» незначительный материальный ущерб на сумму 27 167 рублей 86 копеек.

Одинцовской городской прокуратурой Московской области по уголовному делу утвержден обвинительный акт, материалы уголовного дела направлены в суд в порядке, предусмотренном п.1 ч.1 ст. 226 УПК РФ.

Городской прокурор  
старший советник юстиции

Ю.Г. Чижов

Исп. Галкин С.М.  
Тел. 8(495)-593-54-36