

ПОДДЕЛЬНАЯ СПРАВКА

В настоящее время большинство банков выдают кредит только при условии подтверждения заемщиком размера доходов. Основным документом, подтверждающим официальный доход физического лица, является справка по форме 2-НДФЛ, утвержденная Приказом ФНС России от 17.11.2010 г. № ММВ-7-3/611, выдаваемая работодателем.

Именно поэтому многие заемщики, чья заработная плата не является официальной, либо размер заработной платы которых недостаточен для получения кредита, пытаются обмануть банк, предоставляя поддельные справки о доходах.

Вместе с тем, покупаясь на пестрящие в сети интернет заманчивые предложения о быстром и недорогом изготовлении справки по форме 2-НДФЛ, человек даже не задумывается, что, предоставляя такую справку в банк, он нарушает уголовный закон, в соответствии с которым за предоставление в банк поддельной справки о доходах физического лица формы 2-НДФЛ предусмотрена ответственность по ч. 3 ст. 327 УК РФ – использование заведомо подложного документа. Наказание за такие действия влечет штраф в размере до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев, либо обязательные работы на срок до 480 часов, либо исправительные работы на срок до 2 лет, либо арест на срок до 6 месяцев.

В 2015 году мировыми судьями Центрального района г. Красноярск рассмотрено 15 уголовных дел по факту использования подложных справок формы 2-НДФЛ.

Так, в августе 2015 года, 55-летнему индивидуальному предпринимателю из Емельяново понадобились денежные средства на приобретение оборудования для магазина. Поскольку трудоустроен мужчина на тот момент не был, а для получения кредита в банке необходимо предоставить справку формы 2-НДФЛ, через объявление в сети Интернет он нашел людей, у которых купил справку формы 2-НДФЛ, которую впоследствии предъявил в банк.

Другой пример – в декабре 2015 года, 28-летний безработный житель г. Красноярск решил взять кредит в банке на ремонт автомобиля. Зная, что для получения кредита необходимо предоставить справку формы 2-НДФЛ, он приобрел за денежное вознаграждение справку о доходах физического лица которую впоследствии предъявил сотруднику банка. В ходе проверки установлено, что указанный гражданин справку формы 2-НДФЛ приобрел через интернет.

По всем делам вынесены обвинительные приговоры.

Заместитель прокурора района

советник юстиции



К.Е. Скульский

24.02.2016