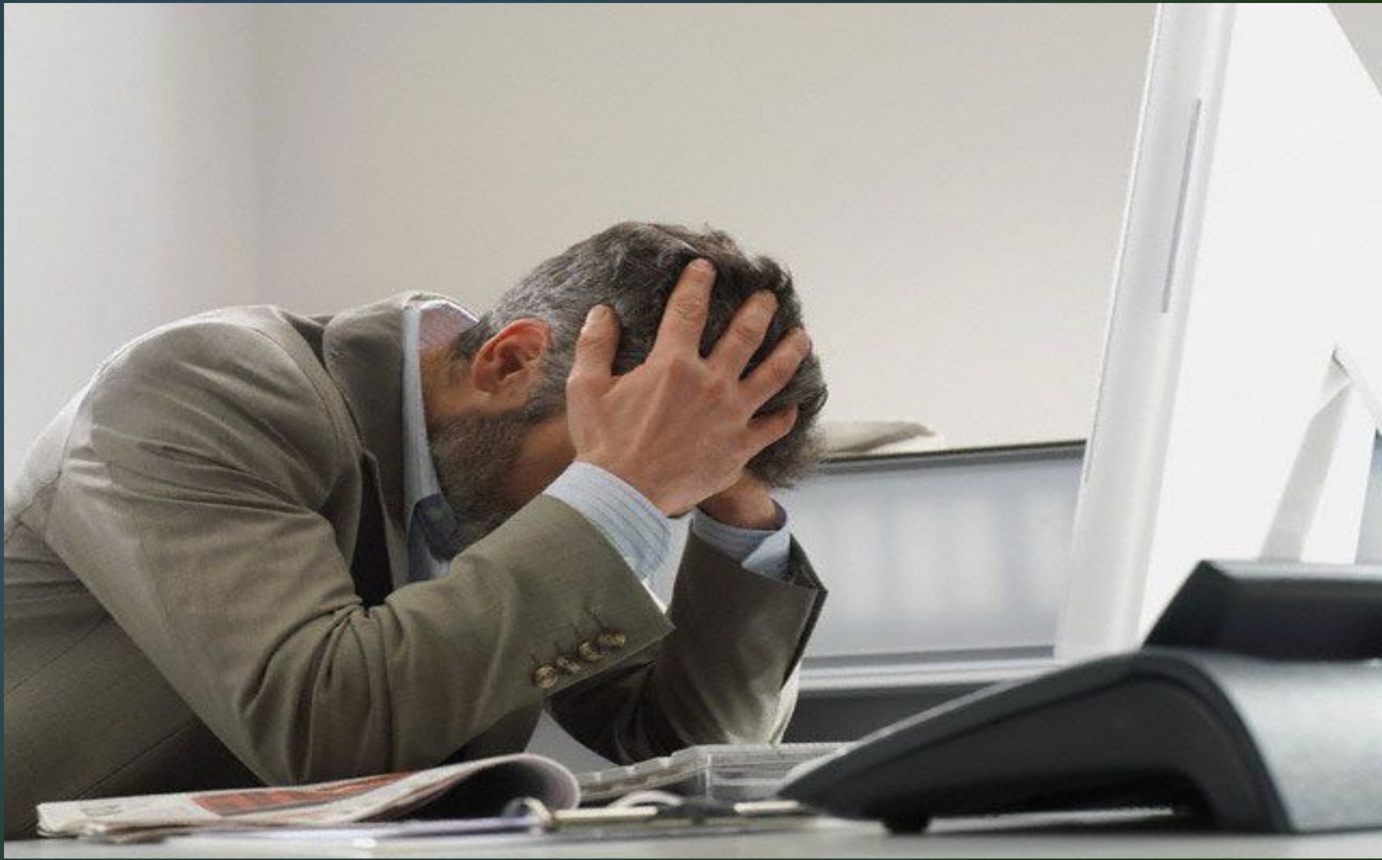
Несие берушілердің мүдделеріне қарсы қылмыстық құқық бұзушылықтар (ҚР ҚК-нің 219; 237; 238; 239; 240-баптары)



НЕСИЕ

ДОТАЦИЯ

КРЕДИТТЕУДІҢ ЖЕҢІЛДЕТІЛГЕН ШАРТТАРЫ

219-бап. Кредитті заңсыз алу немесе бюджеттік кредитті мақсатсыз пайдалану

Объектісі	**Тікелей**	**Банктік немесе басқадай несиелік ұйымдардың несиелік қызметін реттейтін қоғамдық қатынастар**
	Заты	**Ақша қаражаты**
Объективтік жағы	Әрекет	Дара кәсіпкердің немесе ұйымның: 1. Шаруашылық жағдайы туралы жалған мәлімет беру; 2. Қаржылық жай-күйі жайлы жалған мәлімет беру: 3. Кепіл мүлкі туралы жалған мәлімет беру; 4. Кредитті, дотацияны, кредиттеудің жеңілдікті шарттарын алу үшін көрінеу жалған мәліметтерді банкке не кредиторға беру;
	Тәсілі	Көрінеу жалған мәліметтер енгізілген ресми құжаттарды пайдалану
	Зардап	

Көрінеу жалған мәліметтердің несиеге, дотацияға не несиелендірудің жеңілдігі бар шарттарына қол жеткізу үшін қаншалықты маңызы болды деген мәселені шешу кезінде кінәлі адамның осындай жалған мәліметтерді ұсынбай-ақ несие берушіге берілген шынайы мәліметтердің негізінде оларды алатын шынайы мүмкіндігінің болған-болмағанын анықтап алу қажет.

Несие, дотация не несиелендірудің жеңілдігі бар шарттарды ұсыну үшін несие берушіге ұсынылған өзге де нанымды мәліметтер жеткілікті болған жағдайларда жеке кәсіпкер немесе ұйым жетекшісі ҚК-нің 219-бабы бойынша қылмыстық жауапкершілік көтермейді.

ҚК-нің 219-бабында көзделген әрекеттер заңсыз алынған не тікелей өз мақсатына жұмсалмаған несие қаражатын қайтару фактісіне қарамастан қылмыстық жауаптылыққа әкеп соғады.