Дело № 1-2/1/2022

УИД 16 MS0100-01-2022-000387-04

П Р И Г О В О Р

именем Российской Федерации

4 марта 2022 года город Елабуга

Мировой судья судебного участка № 1 по Елабужскому судебному району Республики Татарстан Рахимова Л.Х.,

с участием государственного обвинителя помощника Елабужского городского прокурора Вахитова И.Р.,

подсудимой Ушаковой Н.В.,

защитника Хайруллиной Р.М., представившего удостоверение № 888, ордер № 202705,

при секретаре судебного заседания Михайловой Н.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании в общем порядке судебного разбирательства материалы уголовного дела в отношении

Ушаковой Н.В., данные изъяты,

обвиняемой в совершении преступления, предусмотренного ч.1 ст. 159 УК РФ,

установил:

Ушакова Н.В. совершила преступление при следующих обстоятельствах.

7 февраля 2021 года примерно в 19 часов 44 минуты Ушакова Н.В., находясь по адресу: .... , действуя умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества, путем обмана, воспользовавшись фотоизображением, полученным посредством использования своего мобильного телефона «....» в браузере «Яндекс», паспорта гражданина Российской Федерации серии .... номер ....., выданного .... ОУФМС России по Республике Татарстан в Елабужском районе на имя Ф.Р.А., .... года рождения, не осведомлённого о преступных действиях Ушаковой Н.В., с помощью вышеуказанного мобильного телефона на сайте [....](http://www.vivadengi.ru) в сети «Интернет», составила заведомо ложное заявление от имени Ф.Р.А. на получение потребительского займа в обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» (далее – ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки») на сумму 10 000 рублей. Указанное заявление было направлено ею посредством сети «Интернет» представителю займодавца, тем самым введя его в заблуждение относительно своей личности и платежеспособности, не имея намерение исполнять обязательства по потребительскому договору. После чего, сотрудник займодавца, принявший интернет заявку на получение потребительского займа, будучи неосведомлённым о преступных действиях Ушаковой Н.В., одобрил её заявление и заключил с Ф.Р.А. договор потребительского займа № .... от 7 февраля 2021 года на сумму 10 000 рублей.

10 февраля 2021 года примерно в 10 часов 30 минут с банковского счёта займодавца № ...., открытого в ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» по адресу: город Москва, ул. Воронцовская, дом 27/35, на основании договора потребительского займа от 7 февраля 2021 года на банковскую карту № .... , выданную на имя Ушаковой Н.В. 22 августа 2017 года ПАО «Сбербанк» и принадлежащую ей, были перечислены денежные средства в размере 10 000 рублей, принадлежащие ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки», которые были сняты Ушаковой Н.В. в отделении ПАО «Сбербанк», расположенном по адресу: .... примерно в 13 часов 00 минут 10 февраля 2021 года. Указанные денежные средства Ушакова Н.В. обратила в свою собственность и распорядилась похищенными денежными средствами по своему усмотрению на территории г. Елабуга Республики Татарстан.

Преступными действиями Ушаковой Н.В. ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» причинен материальный ущерб на сумму 10 000 рублей.

Подсудимая Ушакова Н.В. свою вину в предъявленном ей обвинении признала и показала, что 7 февраля 2021 года она находилась по месту своего жительства. В сети «Интернет» при помощи мобильного телефона «...», по рекламному объявлению, используя чужие паспортные данные, которые она также получила в поисковике посредством сети «Интернет», оформила онлайн-заем, который был одобрен финансовой организацией. 10 февраля 2021 года денежные средства в размере 10 000 рублей поступили на её банковский счет, открытый в ПАО «Сбербанк», которые она впоследствии потратила на свои нужды. Исковые требования микрофинансовой организации она признает, готова погасить имеющуюся задолженность. О содеянном она сожалеет и раскаивается.

Из протокола проверки показаний Ушаковой Н.В. следует, что она, находясь на месте происшествия, детально воспроизвела свои действия по хищению денежных средств, в частности по адресу: ...., используя мобильный телефон оформила договор потребительского займа на имя Ф.Р.А., а затем находясь в помещении банка ПАО «Сбербанк», расположенном по адресу: .... , получила денежные средства в размере 10 000 рублей, принадлежащие ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» (л.д. 138-143).

Мировой судья признает указанные показания Ушаковой Н.В. допустимыми доказательствами и считает их достоверными.

Указанные показания Ушаковой Н.В. в целом согласуются и с другими доказательствами по делу.

Представитель потерпевшего Р.С.М., чьи показания в соответствии ч. 1 ст. 281 УПК РФ оглашены в суде, при производстве дознания показал, что он является заместителем руководителя отдела региональной безопасности ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки». Компания оказывает услуги населению по выдаче потребительских займов в размере до 80 000 рублей, на срок до 365 дней. Оформление заявки на выдачу займа производится как при личном посещении офиса, так и дистанционно (сумма займа до 15 000 рублей) через онлайн-сервисы. 7 февраля 2021 года в 19:44 часов с мобильного технического устройства с IP адресом .... через онлайн-сервис их компании от неустановленного лица поступила заявка на заключение договора потребительского займа на имя Ф.Р.А., ... года рождения, зарегистрированного в .... . Были введены достаточные данные для процедуры упрощенной идентификации заемщика (паспортные данные, адрес регистрации, сведения о платежеспособности). При подаче заявки и заключении договора были использованы мобильный телефон с абонентским номером +.... и дополнительный номер. Неустановленным лицом была указана желаемая сумма займа в размере 50 000 рублей, затем было получено согласие на использование при заключении договора аналога собственноручной подписи - СМС-код в совокупности с информацией, позволяющей однозначно идентифицировать лицо, подписавшее электронный документ, кроме того были введены сведения СНИЛС для подтверждения личности Ф.Р.А. Совокупность введенных в онлайн – сервис сведений дало их компании основания полагать, что именно Ф.Р.А. заключает договор. После проверки предоставленных данных неустановленному лицу через онлайн-сервис была направлена оферта с условиями предоставления потребительского займа в размере 10 000 рублей, неустановленным лицом был направлен акцепт на предложенную оферту и выбран способ получения денежных средств. Денежные средства были переведены с помощью платежной системы ООО НКО «Монета.РУ» на указанную банковскую карту, которая является дебетовой, относится к платежной системе «МИР» и выдана ПАО «Сбербанк». В настоящее время обязанность по возврату заемных денежных средств по данному договору не исполняется. Прямой ущерб, нанесенный Обществу действиями неустановленного лица, составляет 10 000 рублей (л.д.102-102)

Свидетель Ф.Р.А., в суде показал, что представитель коллекторской организации по телефону ему сообщил, что у него имеется задолженность по денежным обязательствам. Якобы, 7 февраля 2021 года он оформил договор займа через сеть «Интернет». На его доводы о том, что договор займа в указанной организации он не оформлял, ему было рекомендовано обратиться в полицию, сотрудник данной организации пояснил ему, что это не первый случай оформления договора займа по чужим документам. Впоследствии он был вынужден обратиться в полицию. В заявлении он указал, что с него требуют долг по договору займа, который он не заключал. Изначально, до обращения в полицию, он удостоверился, что действительно имеется договор займа, оформленный на его имя, сумма займа составляет 10 000 рублей, общая задолженность - 25 000 рублей. Ушакову Н.В. до возбуждении уголовного дела он не знал, в полиции ему сообщили, что договор займа на его имя оформила именно Ушакова Н.В.

Виновность подсудимой подтверждается также:

- рапортом о/у ОУР отдела МВД России по Елабужскому району М.И.А. об обнаружении признаков состава преступления по факту хищения денежных средств путем мошенничества Ушаковой Н.В. (л.д.4);

- протоколом явки с повинной Ушаковой Н.В., в рамках которого она сообщила в отдел МВД России по Елабужскому району о том, что в феврале 2021 г., используя паспортные данные на имя Ф.Р.А., полученные в сети «Интернет», от его имени она оформила микрозайм на сумму 10 000 рублей с микрофинансовой организацией (л.д.5,6);

- заявлением Ф.Р.А., согласно которому он просит привлечь к ответственности неизвестное лицо, которое 7 февраля 2021 года через сеть «Интернет» оформило в микрофинансовой организации кредит на его имя на сумму 10 000 рублей, вследствие чего сотрудники финансовой организации требуют с него задолженность в размере 25 000 рублей (л.д.62);

- заявлением представителя потерпевшего ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» Р.С.М., в котором он просит провести проверку по факту совершения 7 февраля 2021 года в 19:44 часов мошенничества в отношении их компании неустановленным лицом, а также возможной дальнейшей легализации денежных средств, добытых преступным путем (л.д.14-16);

- протоколом выемки: договора потребительского займа № .... от 7 февраля 2021 года ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» изъят дознавателем ОД отдела МВД России по Ленинскому району г. Ульяновска Г.А.Д. у представителя потерпевшего Р.С.М. (л.д.104-105);

- договором потребительского займа № Z920726381501 от 7 февраля 2021 года, заключенным между ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» и Ф.Р.А. на сумму 10 000 рублей, срок использования займа 180 дней (л.д.23-30);

- протоколом осмотра предметов, а также постановлением о признании и приобщении в качестве вещественного доказательства договора потребительского займа № .... от 7 февраля 2021 года ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки (л.д.160-169,170);

- протоколом выемки банковской карты «Сбербанк» № ...., выписки ПАО «Сбербанк» о состоянии вклада «МИР» на имя Ушаковой Н.В., изъятые дознавателем Х.Г.И. у подозреваемой Ушаковой Н.В. (л.д.123-126)

-протоколом осмотра предметов, а также постановлением о признании и приобщении в качестве вещественного доказательства банковской карты «Сбербанк» № .... , выписки ПАО «Сбербанк» о состоянии вклада «МИР» на имя Ушаковой Н.В., они осмотрены, признаны и приобщены в качестве вещественных доказательств (л.д.127-134, 135);

-протоколом осмотра предметов, а также постановлением о признании и приобщении в качестве вещественного доказательства, детализации соединений по абонентскому номеру .... за период с 01.01.2021 по 07.10.2021, которая осмотрена, признана и приобщена в качестве вещественного доказательства (л.д.144-152,153);

- справкой о состоянии задолженности по договору займа (л.д.93).

Все приведенные выше доказательства получены с соблюдением требований УПК РФ.

Оценив исследованные в судебном заседании доказательства в их совокупности и взаимосвязи, мировой судья считает вину подсудимой Ушаковой Н.В. доказанной.

Мировой судья находит исследованные в судебном заседании доказательства относимыми, допустимыми, достоверными и достаточными для вывода о виновности подсудимой в инкриминируемом преступлении.

Давая правовую оценку действиям подсудимой, мировой судья считает установленным, что Ушакова Н.В. в период времени с 7 по 10 февраля 2021 года похитила чужое имущество путем обмана потерпевшего под предлогом заключения договора потребительского займа.

С учетом обстоятельств дела и данных о личности, суд признает Ушакову Н.В. вменяемой.

Действия подсудимой Ушаковой Н.В. мировой судья квалифицирует по ч.1 ст. 159 УК РФ – мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана.

При назначении подсудимой Ушаковой Н.В. наказания мировой судья в соответствии со ст.ст.6 и 60 УК РФ учитывает характер и степень общественной опасности содеянного, влияние назначенного наказания на исправление осужденной, данные характеризующие ее личность, обстоятельства, смягчающие наказание, состояние здоровья подсудимой и ее родственников.

В соответствии с пунктами «г,и» ч.1 ст. 61 УК РФ, мировой судья учитывает в качестве обстоятельств, смягчающих наказание, наличие малолетнего ребенка у подсудимой, ее явку с повинной, а также в соответствии с ч.2 ст.61 УК РФ наличие у подсудимой также несовершеннолетнего ребенка, признание своей вины, раскаяние в содеянном, частичное погашение ущерба, а также положительную характеристику с места жительства.

Обстоятельств, отягчающих наказание, мировым судьей не установлено

В соответствии с ч.2 ст.43 УК РФ наказание применяется в целях восстановления социальной справедливости, а также в целях исправления осужденного и предупреждения совершения им новых преступлений.

Оснований для освобождения подсудимой от уголовной ответственности либо от наказания мировой судья не усматривает.

Оснований к применению статьи 64 УК РФ мировой судья не усматривает, поскольку исключительных обстоятельств, связанных с целями и мотивами преступления, ролью виновного, его поведением во время или после совершения преступления, и других обстоятельств, существенно уменьшающих степень общественной опасности преступления, по делу не установлено.

Поскольку подсудимая Ушакова Н.В. совершила преступление небольшой тяжести, судимости не имеет, принимая во внимание её семейное и имущественное положение, наличие иждивенцев, отсутствие постоянного места работы и источника дохода, что подтверждает сложное финансовое положение, мировой судья считает необходимым и возможным назначить ей в соответствии с санкцией ч. 1 ст. 159 УК РФ наказание в виде обязательных работ.

Учитывая, что Ушакова Н.В. совершила преступление до постановления приговора Елабужского городского суда Республики Татарстан от 2 июля 2021 года, с учетом отбытия основного наказания в виде обязательных работ, окончательное наказание в части дополнительного наказания, ей подлежит назначению по правилам, предусмотренным ст.69 ч.5 УК РФ.

Потерпевшим ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» заявлен гражданский иск о взыскании с подсудимой Ушаковой Н.В. причиненного преступлением ущерба в размере 24 968 рублей 22 копейки.

Подсудимая Ушакова Н.В. исковые требования потерпевшего ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» признала полностью, представила банковский документ о частичной оплате суммы в размере 10 000 рублей.

    В соответствии со ст.1064 ГК РФ вред, причиненный потерпевшему, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

Поскольку ущерб потерпевшему ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» причинен подсудимой, учитывая частичное погашение ею суммы ущерба, гражданский иск подлежит удовлетворению частично. С подсудимой Ушаковой Н.В. подлежит взысканию в счет возмещения причиненного преступлением ущерба в пользу потерпевшего - ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки» денежная сумма в размере 14 968 рублей 22 копейки.

По делу имеются вещественные доказательства, судьбу которых мировой судья разрешает в порядке ст. 81 УПК РФ.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 303, 304, 307 – 310 УПК РФ, мировой судья,

приговорил:

признать Ушакову Н.В. виновной в совершении преступления, предусмотренного ч.1 ст.159 УК РФ, и назначить ей наказание в виде обязательных работ на срок 120 (сто двадцать) часов.

В силу ч.5 ст.69 УК РФ по совокупности преступлений путем полного сложения дополнительного наказания, назначенного приговором Елабужского городского суда Республики Татарстан от 2 июля 2021 года, окончательно назначить Ушаковой Н.В. наказание в виде обязательных работ на срок – 120 (сто двадцать) часов с лишением права заниматься деятельностью, связанной с управлением транспортными средствами, на срок 1 (один) год 6 (шесть) месяцев.

В силу с ч.5 ст. 69 УК РФ зачесть в срок окончательного наказания частично отбытое Ушаковой Н.В. дополнительное наказание по приговору Елабужского городского суда Республики Татарстан от 2 июля 2021 года, в период с 13 июля 2021 года по 3 марта 2022 года (включительно), то есть 7 месяцев 18 дней.

Меру пресечения подсудимой Ушаковой Н.В. до вступления приговора в законную силу оставить без изменения – подписку о невыезде и надлежащем поведении.

Гражданский иск общества с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» – удовлетворить частично.

Взыскать с осужденной Ушаковой Н.В. в счет возмещения причиненного преступлением ущерба в пользу общества с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» денежную сумму в размере – 14 968 (четырнадцать тысяч девятьсот шестьдесят восемь) рублей 22 копейки.

Вещественные доказательства – договор потребительского займа от 7 февраля 2021 года, детализацию соединения телефонных номеров, выписку ПАО Сбербанк о состоянии вклада на имя Ушаковой Н.В., хранить при уголовном деле; банковскую карту платежной системы «МИР» ПАО «Сбербанк» на имя Ушаковой Н.В. – оставить по принадлежности.

Приговор может быть обжалован в апелляционном порядке в Елабужский городской суд РТ в течение 10 суток со дня его провозглашения через мирового судью. В случае подачи апелляционной жалобы осуждённая Ушакова Н.В. вправе ходатайствовать о своем участии в суде апелляционной инстанции. В случае принесения на приговор апелляционного представления прокурором или апелляционной жалобы другим лицом осуждённая Ушакова Н.В. вправе ходатайствовать о своём участии в суде апелляционной инстанции в течение 10 суток со дня вручения ему копии апелляционного представления или апелляционной жалобы.

Мировой судья: