УИД26МS0131-01-2024-001559-59

 дело № 1-13-33-539/24

 П Р И Г О В О Р

 Именем Российской Федерации

город Зеленокумск 03 июня 2024 года

 Мировой судья судебного участка № 1 Советского района Ставропольского края Лейбич Т.А.

 при секретаре судебных заседаний Ржевской Е.А.

с участием государственного обвинителя старшего помощника прокурора Советского района Ставропольского края Абаевой Б.А.

 подсудимого Цыбуленко д.с

 защитника адвоката Манучарян М.А., представившей удостоверение № 1714 выдано УМЮ/УФРС РФ по СК 09.03.2007 года и ордер № Н329801 от 22 мая 2024 года, выданный АК Советского района НО СККА

рассмотрев в открытом судебном заседании уголовное дело по обвинению,

гражданина Российской Федерации Цыбуленко Д.С., не военнообязанного, судимого:

.,

 у с т а н о в и л:

… мая 2023 года в период времени с .. часов .. минут по .. часов … минут Цыбуленко Д.С., находясь по месту своего жительства по адресу: Ставропольский край Советский муниципальный округ г…, действуя умышленно, путем обмана в виде предоставления банку заведомо ложных недостоверных сведений, принял решение об оформлении кредитной карты АО «…» на свое имя, не имея при этом намерений исполнять кредитные обязательства, предоставил в АО «Тинькофф Банк», расположенный по адресу: г….. заведомо ложные сведения о своём трудоустройстве в виде заполнения заявления-анкеты к договору № …, в котором указал ложные данные в графе «данные работодателя»: ООО «…..», расположенное по адресу: Ставропольский край …. ул…., в результате чего между Цыбуленко Д.С. и АО «Тинькофф Банк» был заключен договор № …. от …...05.2023 года, согласно которого Цыбуленко Д.С. была одобрена кредитная карта АО «Тинькофф Банк» с лимитом задолженности 15 000 рублей.

…. мая 2023 года не позднее … часов … минут, Цыбуленко Д.С. пройдя процедуру идентификации, находясь по месту своего проживания по адресу: Ставропольский край Советский муниципальный округ г……., получил от представителя АО «Тинькофф Банк» кредитную карту, после чего, посредством активации карты заключил с АО «Тинькофф Банк» договор кредитной линии № ….., по условиям которого Цыбуленко Д.С. предоставлялся лимит задолженности по кредитной карте в размере 15 000 рублей с тарифным планом 9.300 (рубли РФ).

Продолжая свои противоправные действия в период времени с …. мая 2023 года до … мая 2023 года Цыбуленко Д.С. обналичил с кредитной карты, денежные средства в сумме 15 000 рублей, которыми распорядился по собственному усмотрению, не имея намерения исполнять обязательства по возврату кредита, причинив АО «Тинькофф Банк» материальный ущерб в размере 15 000 рублей.

В судебном заседании подсудимый Цыбуленко Д.С. вину в совершенном преступлении признал в полном объеме, от дачи показаний отказался, воспользовавшись ст. 51 Конституции Российской Федерации.

Допрошенный в качестве подозреваемого Цыбуленко Д.С. в ходе дознания пояснял (л.д.88-90), что примерно в середине мая 2023 года, находясь по месту своего жительства г…… примерно с .. часов …. минут по 18 часов 00 минут, он решил зайти на сайт Тинькофф Банка, чтобы оформить кредитную карту, и таким образом получить денежные средства, которыми в дальнейшем хотел распорядиться по своему усмотрению и не отдавать их. При оформлении анкета заявителя, в графе место работы им было указано место работы ООО «Заветное», хотя он не работал там никогда, и понимал, что указывает недостоверные сведения о месте работы, но в противном случае, ему не оформили бы кредит. После заполнения всех граф он отправил заявку и ему была одобрена кредитная карта с лимитом 15 000 рублей. Через несколько дней с ним связался представитель банка, чтобы передать карту. Представитель привезла кредитную карту по месту его жительства, поинтересовалась все ли верно и правдиво он указал в анкете, на что он пояснил, что да, после чего подписал анкету, а представитель передала ему карту. В тот же день он потратил с карты некоторую сумму на покупки в магазине, а оставшуюся часть перевел на другую карту, которые в последующем потратил на свои нужды По данному кредиту он не внес ни одного платежа, поскольку документы от кредитной карты он сразу же выкинул, а карту поломал отец, а после он про него забыл и не стал оплачивать. Свою вину в совершенном преступлении признает в полном объеме, в содеянном раскаивается, причиненный ущерб возмещен им в полном объеме.

Анализируя показания подсудимого Цыбуленко Д.С. суд находит их правдивыми и достоверными.

 Представитель потерпевшего АО «Тинькофф Банк»» по доверенности Анисимов А.В., в судебное заседание не явился, направил в адрес суда заявление, в котором просит рассмотреть дело в его отсутствие, в виду отдаленности проживания. Причиненный преступлением ущерб возмещен полностью, материальных претензий к Цыбуленко Д.С. не имеют.

 В судебном заседании, по ходатайству стороны обвинения и с согласия сторон были оглашены показания представителя потерпевшего Анисимова А.В., данные им в ходе дознания (л.д.39-44), из которых следует, что он с 01.12.2012 года состоит в должности менеджера по взаимодействию с ОВД, представляет интересы АО «Тинькофф Банк», расположенного по адресу: г….. на основании доверенности. В его должностные обязанности входит контроль и сопровождение возбужденных уголовных дел, связанных с клиентами Банка и другое.

16 мая 2023 года в АО «Тинькофф Банк» поступило заявление анкета от имени Цыбуленко Д.С., .. мая 2023 года кредитная карта была доставлена Клиенту представителем Банка, по адресу: г……, где во время встречи с представителем Банка Клиент подписал заявление анкету, представитель сделал фотокопию паспорта и передал Клиенту кредитную карту.

…… (время Московское) после прохождения процедуры идентификации Кредитная карта на имя Клиента была активирована, автоматизированной системой был предоставлен PIN-код. Посредством активации Клиентом был заключен Договор кредитной линии № …., неотъемлемыми частями которого является: Заявление-Анкета, Тарифный план и Общие условия выпуска и обслуживания кредитных карт. Согласно заключенному договору клиент получил от Банка кредитную карту с лимитом задолженности 15000 рублей. Датой заключения Договора является дата Активации карты, местом заключения договора является местонахождения Клиента в момент активации кредитной карты. В дальнейшем по кредитной карте были совершены расходные операции (даты, время, суммы операция указаны в справке о транкзакциях) образовалась задолженность. Согласно условиям Договора кредитная карта на имя Клиента обслуживалась по тарифному плану 9.300. Погашение кредита вычисляется: ежемесячный минимальный платеж: который составляет не меньше 6% от суммы основного долга, который должен поступить на счет в течение 30 дней после выставления счета выписки. Банк ежемесячно формировал и направлял клиенту Счет выписку, где отражал все операции, совершенные по кредитной карте. Должник нарушил условия договора, пропускал оплату регулярных платежей.

 28.11.2023 года в связи с нарушениями условий, согласно Общих условий кредитования АО «Тинькофф Банк» кредитный договор был расторгнут с выставлением заключительного счета на общую сумму 20 539,44 рублей, который складывается: кредитная задолженность 15 594,00 рубля, проценты 4 717,02 рублей, штрафные проценты 228,42 рублей.

 Свидетель Умрихина ., показания которой были оглашены в виду неявки с согласия сторон ( л.д.117-119) в ходе дознания поясняла, что она работает в должности представителя АО «Тинькофф Банк», в её обязанности входит доставка продуктов Банка, которые клиенты оформляют в Сети Интернет на официальном сайте, либо через мобильное приложение Тинькофф, а также консультация клиентов по интересующим вопросам .

 В мае 2023 года, точную дату не помнит ей поступила заявка на вручение продукта Цыбуленко Д.С.. На сколько она помнит карту передавала по месту жительства клиента, сверив паспортные данные, адреса места жительства, работы, контактные данные, после чего передала для ознакомления и подписания Цыбуленко Д.С., заявление-анкету, который все проверив, собственноручно поставил свои подписи. Далее ею был передан Цыбуленко Д.С. конверт с кредитной картой на имя Цыбуленко Д.С., сфотографирован паспорт и подписанное заявление-анкета, которые она передает в компанию, для приобщения к заявлению.

Давая оценку показаниям представителя потерпевшей стороны АО «Тинькофф Банк» Анисимова А.В., оглашенных в судебном заседании, свидетеля Умрихиной Е.И., суд находит их правдивыми, последовательными и достоверными.

Показания указанных выше лиц представителя потерпевшей стороны свидетеля, логичны, правдивы, детально воспроизводят события, согласуются между собой и не вызывают сомнений в их правдивости. Каких-либо оснований для оговора подсудимого Цыбуленко Д.С., представителем потерпевшего и свидетелем судом не установлено.

 Объективным подтверждением виновности подсудимого Цыбуленко Д.С. являются исследованные в судебном заседании письменные доказательства:

 Протокол осмотра места проишествия от 09.11.2023 года в ходе которого был осмотрен участок местности около домовладения № ….. по …. Советского муниципального округа Ставропольского края, где находился Цыбуленко Д.С., и подписал заявление- анкету о выпуске кредитной карты, в котором указал заведомо ложные сведения в АО «Тинькофф Банк» о своем трудоустройстве. (л.д. 21-24);

 Протокол осмотра документов от 09.02.2024 года, в ходе которого осмотрено кредитное дело № ……., оформленного 16.05.2023 года на имя Цыбуленко Давида Сергеевича состоящее из 2-х документов на 2-х листах, которое подтверждает, что Цыбуленко Д.С. предоставил в АО «Тинькофф Банк» ложные сведения о месте своей работы (л.д.66-66).

 Справка от ООО «Ульяновец» (бывшее предприятие ООО «……..») Ставропольский край Георгиевский район с…….., согласно которой Цыбуленко Д.С. не работал и не работает на данном предприятии (л.д. 26);

 Протоколы следственных действий составлены в строгом соответствии с нормами УПК РФ, исследованные доказательства получены без нарушений уголовно-процессуального законодательства и являются допустимыми.

 Вышеперечисленные доказательства суд в соответствии со ст. 88 УПК РФ оценил с точки зрения относимости, допустимости, достоверности и полагает, что собранные доказательства в совокупности позволяют суду сделать выводы о виновности Цыбуленко Давида Сергеевича в совершении преступления, указанного в описательной части приговора.

 Судом принималось во внимание также заявление от представителя потерпевшего Анисимова А.В. от 09.09.2023 года, зарегистрированное в КУСП ОМВД России по Советскому городскому округу за № …. от 13.10.2023 года, согласно которого 18.05.2023 года между Акционерным обществом «Тинькофф Банк» и клиентом Цыбуленко Д.С., был заключен договор № …… о выпуске и обслуживании Кредитных карт, согласно которому Клиенту была предоставлена кредитная карта с лимитом задолженности 15000 рублей. Клиентом была предоставлена в Банк копия паспорта и заявление анкета на выпуск кредитной карты, чем выразил согласие на выпуск кредитной карты, после чего Банк выпустил и направил на имя Клиента не активированную кредитную карту вместе с Общими условиями и Тарифами Банка. При этом в анкете заявлении о предоставлении кредита Цыбуленко Д.С. указал недостоверные сведения о своем трудоустройстве.

 Учитывая данные обстоятельства в случае установления факта, что Клиент либо третье лицо, действующее от имени Клиента имея прямой умысел на хищение денежных средств путем обмана и злоупотреблением доверием предоставил в Банк заведомо ложные сведения о себе, преследуя корыстную цель в виде материального обогащения и не имея намерения возвратить полученные кредитные средства, представленные ему согласно Договора, воспользовался денежными средствами в полном объеме, представленный ему лимит, причинив Банку материальный ущерб.

 Просят провести проверку в порядке ст. 144-145 УПК РФ по результатам которой возбудить уголовное дело в отношении Клиента либо третьего лица, действовавшего от имени Клиента, признать банк потерпевшим и гражданским истцом в рамках данного уголовного дела (л.д. 6).

Судом бесспорно установлено, что Цыбуленко Д.С. совершил преступление в сфере кредитования, похитил денежные средства, путем предоставления банку заведомо ложных и недостоверных сведений.

 Суд квалифицирует действия Цыбуленко Д.С. по части 1 статьи 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации по квалифицирующему признаку - мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку заведомо ложные и недостоверные сведения.

 Согласно сведениям медицинского учреждения ГБУЗ СК «Советской районной больницы» от 15.11.2023 года, Цыбуленко Д.С. на учете у врача психиатра состоит, на учете врача нарколога не состоит ( л.д. 138);

 Согласно заключения комиссии экспертов от 03 апреля 2024 года № .. первичной амбулаторной судебно-психиатрической экспертизы Цыбуленко Д.С., последний обнаруживает в настоящее время и обнаруживал на момент правонарушения легкую умственную отсталость с нарушениями поведения. Это подтверждается данными анамнеза и медицинской документации о задержке его психоречевого развития, трудностями в усвоении школьной программы, склонностью к совершению правонарушений, что стало причиной наблюдения и лечения у психиатра по месту жительства с вышеуказанным диагнозом, освобождения от службы в армии и установления 3 группы инвалидности.

 Однако, указанные особенности психики, выражены не столь значительно и не лишали подэкспертного в полной мере осозновать фактический характер и общественную опасность своих действий и руководить ими.

 Как показал анализ материалов уголовного дела, в период времени к которому относится деяния он не обнаруживал и признаков какого-либо временного психического расстройства.

 В период времени, к которому относится деяние, подэкспертный в полной мере мог осозновать фактический характер и общественную опасность своих действий и руководить ими, правильно воспринимать обстоятельства, имеющие значение для дела, давать о них показания, а также участвовать в судебно-следственных действиях и осуществлять свои права на защиту.

 В стационарном обследовании и применении к нему принудительных мер медицинского характера Цыбуленко Д.С. не нуждается.

 С учетом изложенного, личности подсудимого, суд считает необходимым признать подсудимого вменяемым в отношении инкриминируемого ему деяния.

 При назначении наказания подсудимому суд учитывает следующее:

 В числе обстоятельств, смягчающих наказание подсудимому, суд в соответствии с положениями п.«и,г,к» ч.1, ч.2 ст. 61 УК РФ, признает наличие на иждивении Цыбуленко Д.С. малолетних детей: .. года рождения, которых он воспитывает самостоятельно, а также учитывает признание вины последним, раскаяние в содеянном, активное способствование раскрытию и расследованию преступления, добровольное возмещение причиненного имущественного ущерба, причиненного в результате преступления в сумме 20 539,81 рублей, наличие инвалидности 3 группы бессрочно (инвалид с детства).

 Обстоятельств, отягчающих наказания подсудимому в соответствии со ст. 63 УК РФ, судом не установлено.

 Цыбуленко Д.С. имеет непогашенные судимости по приговору Советского районного суда Ставропольского края от 07.09.2023 года и по приговору Советского районного суда Ставропольского края от 29.09.2023 года.

 По настоящему делу Цыбуленко Д.С. совершено преступление 16 мая 2023 года, то есть до вынесения вышеуказанных приговоров. Таким образом, на момент совершения Цыбуленко Д.С. преступления по настоящему делу он являлся лицом не судимым.

 К сведениям, характеризующим личность подсудимого суд относит то, что он по месту жительства характеризуется удовлетворительно.

 Суд, при назначении наказания учитывает то, что Цыбуленко Д.С. является инвалидом 3 группы бессрочно, инвалид с детства.

 С учетом всех вышеизложенных обстоятельств в совокупности с данными о личности подсудимого, характера и степени общественной опасности содеянного, влияния назначенного наказания на исправление подсудимого и на условия жизни его семьи, суд полагает необходимым назначить Цыбуленко Д.С. наказание в виде штрафа, что по мнению суда является справедливым, разумным и будет способствовать исправлению Цыбуленко Д.С. Назначение иных видов наказания, предусмотренного санкцией ч.1 ст. 159.1 УК РФ, суд находит нецелесообразным.

 Обсудив вопрос о вещественных доказательствах, суд установил, что вещественные доказательства: светокопии кредитного дела АО «Тинькофф Банк» на имя Цыбуленко Д.С. (договор кредитной карты № ……) состоящее из 2-х документов на 2-х листах, имеющая информацию о недостоверных сведениях, предоставленных Цыбуленко Д.С., хранятся в материалах уголовного дела.

 В удовлетворении исковых требований АО «Тинькофф Банк» на сумму 20 539,44 рубля следует отказать, в виду полного возмещения причиненного преступлением вреда на сумму 20 539, 81 рублей Цыбуленко Д.С., о чем указано в ходатайстве потерпевшей стороны и подтверждается чеком по операции от 26 апреля 2024 года на сумму 20 539,81 рубль.

 Процессуальные издержки, расходы по оплате услуг адвоката, подлежат определению отдельным постановлением по делу, при этом взысканию с подсудимого не подлежат.

 Суд считает правильным взыскать процессуальные издержки за счет средств федерального бюджета, поскольку подсудимым был избран особый порядок судебного разбирательства, который в последствии был отменен судом в связи с возражениями государственного обвинителя.

 Руководствуясь ст.ст. 296-299, 308-310 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации,

 П р и г о в о р и л:

 Цыбуленко Д.С. признать виновным в совершении преступления, предусмотренного частью 1 статьи 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и назначить ему наказание в виде штрафа в доход государства в размере 10 000,00 (десять тысяч) рублей.

 Реквизиты для оплаты штрафа: ИНН/КПП 2619006594/261901001; р/счет 40102810345370000013; КБК 18811603121010000140; ОКТМО 07735000; УИН 18852623010290505055, номер казначейского счета: 03100643000000012100; БИК 010702101; Банк получателя отделение Ставрополь Банка России/УФК по Ставропольскому краю г.Ставрополь получатель УФК по Ставропольскому краю (Отдел МВД России «Советский»).

 Приговор Советского районного суда Ставропольского края от 7 сентября 2023 года и приговор Советского районного суда Ставропольского края от 29 сентября 2023 года исполнять самостоятельно.

 Меру процессуального принуждения-обязательство о явке, до вступления приговора в законную силу, оставить прежней.

Вещественное доказательство: ………. хранить в материалах уголовного дела в течение всего срока хранения.

В удовлетворении исковых требований АО «Тинькофф Банк» о на сумму 20 539, 44 рублей, отказать.

Расходы по оплате труда адвоката Манучарян М.А. возместить за счет средств Федерального бюджета.

Осужденного Цыбуленко Д.С. освободить от уплаты судебных расходов.

 Приговор может быть обжалован в апелляционном порядке в Советский районный суд Ставропольского края в течение 15 суток со дня постановления приговора.

В случае подачи апелляционной жалобы осужденная вправе ходатайствовать о своем участии в рассмотрении дела судом апелляционной инстанции.

СОГЛАСОВАНО

Председательствующий Т.А.Лейбич