

*Слепнев Дмитрий Вячеславович  
студент 2 курса магистратуры,  
юридический факультет  
Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета,  
Россия, г. Стерлитамак  
e-mail: dmitrysv97@gmail.com*

*Научный руководитель: Галимов Э.Р.,  
кандидат юридических наук,  
доцент кафедры уголовного права и процесса  
Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета,  
Россия, г. Стерлитамак*

## **АНАЛИЗ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Аннотация:* Автор статьи рассматривает проблему мошенничества в сфере деятельности микрофинансовых организаций как одну из основных проблем деятельности финансовых организаций и предлагает меры по разрешению сложившейся ситуации.

**Ключевые слова:** мошенничество в сфере микрофинансовой деятельности, финансовая деятельность, пробелы в законодательстве, квалификация преступлений, уголовная ответственность.

*Slepnev Dmitriy Vyacheslavovich  
2nd year master student,  
faculty of law  
Sterlitamak branch of Bashkir State University,  
Russia, Sterlitamak*

*Scientific adviser: Galimov E.R.,  
candidate of legal sciences, associate professor,  
Department of Criminal Law and Procedure  
Sterlitamak branch of Bashkir State University,  
Russia, Sterlitamak*

## **ANALYSIS OF FRAUD IN THE FIELD OF ACTIVITIES OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS**

*Abstract:* The author of the article considers the problem of fraud in the field of activities of microfinance organizations as one of the main problems of the activities of financial organizations and proposes measures to resolve this situation.

**Key words:** microfinance fraud, financial activity, gaps in legislation, qualification of crimes, criminal liability.

В условиях мирового кризиса граждане Российской Федерации, находясь в сложной финансовой ситуации, зачастую обращаются за финансовой помощью для получения срочных займов денежных средств.

Договоры займа от имени данных коммерческих организаций зачастую подписывают сотрудники, не имеющие на то полномочий. Кроме того, существенное значение имеет имущество, под залог которого финансовая организация имеет право предоставлять займ денежных средств, в силу того что в ходе судебных заседаний представители финансовых организаций вовсе отрицают выдачу займов под залог недвижимого имущества, мотивируя это тем, что Общество не имеет данного права в соответствии с видами разрешенной деятельности [1].

Граждане, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, не понимая последствий подписания договора, подписывают договоры на крайне невыгодных условиях, следовательно, сделка совершается под влиянием обмана и является кабальной. Одновременно с подписанием договора с финансовой организацией, сотрудники организации, выступая в договорных отношениях в качестве физических лиц, заключают договор купли-продажи недвижимого имущества, под предлогом обеспечения займа, данные обстоятельства имеют существенное значение ввиду того, что фактически проданное заложенное имущество повторно продается между сотрудниками финансовой организации.

Таким образом, недвижимое имущество с момента получения денежных средств в финансовой организации, фактически переходит в собственность иных лиц. В дальнейшем, граждане при возврате денежных средств ежемесячно заключают договоры намерения покупки недвижимого имущества, не осознавая того, что «заложенный» объект недвижимости выбыл из их правомочий собственника. Повышение выкупной цены в договорах намерения свидетельствует об увеличении суммы долга с учетом начисления процентов.

С учетом кабальной составляющей сделки, граждане в течении длительного времени не имеют финансовой возможности рассчитаться по займу, затягивание времени осуществляется также для того, чтобы в последующем, в ходе судебного разбирательства появилась возможность заявить о пропуске срока исковой давности и процессуально исключить возможность граждан восстановить нарушенное право в порядке гражданского судопроизводства. Вышеуказанные обстоятельства следует квалифицировать по ч. 2 ст. 159 УК РФ, кроме того, исходя из экономической ситуации складывающийся в России, представляется возможным определить будущую тенденцию развития преступлений в сфере микрофинансовой деятельности [2].

Иерархическая структура организованного преступного сообщества обуславливается сложной совокупностью структурных элементов организованной группы, основываясь на личностных качествах руководителя организованного преступного сообщества, который используя свои лидерские качества, методы убеждения, основанные на тесных родственных и дружественных отношениях с участниками организованной преступной группы. Следует отметить, что данный вид преступления с учетом сложной и многогранной структур преступного сообщества отличается исключительным многообразием, адаптивностью и динамизмом, а также способностью к модернизации в зависимости от изменения законодательных конструкций. С целью предупреждения мошеннических действий в области долевого строительства в первую очередь необходимо производить просветительную работу с населением для повышения правовой грамотности граждан, а также на законодательном уровне увеличить санкцию за преступления совершенные в сфере деятельности микрофинансовых организаций.

#### **Список литературы:**

1. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ // Российская газета. 07.07.2010. № 147(5226).

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ //  
Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. ст. 2954.