

Хисматуллина Юлия Ринатовна

студентка

Научный руководитель

Лукашевич Светлана Владимировна

канд. юрид. наук, заведующая кафедрой

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА

Аннотация: в статье рассмотрены некоторые виды мошенничества в сфере материнского капитала. Представлены некоторые способы борьбы с данными преступлениями. Научная новизна обусловлена активным развитием преступлений в данной сфере.

Ключевые слова: материнский капитал, мошенничество, Пенсионный Фонд, преступление, денежные средства, уголовное право, незаконное получение денежных средств.

Право на социальное обеспечение – одно из основных конституционных прав граждан. В гл. 2 Конституции РФ, посвящённой правам и свободам человека и гражданина, ему отведена специальная норма. Согласно ст. 39 каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

Материнский (семейный) капитал – это одна из мер государственной поддержки семей с детьми. Это деньги, которые государство предоставляет семьям безвозмездно, но их можно тратить только в интересах ребёнка на предусмотренные законом цели. Материнский (семейный) капитал действует на территории Российской Федерации с 1 января 2007 года.

На сегодняшний день свою актуальность не теряет проблема незаконного обналичивания средств материнского капитала. Размер материнского капитала с

каждым годом увеличивается: в 2007 году – 250 000 рублей; в 2012 – 387 000 рублей; в 2018 – 453 026 рублей. Размер выплаты на первого ребенка в 2022 году составляет 524 500 рублей, на второго – 693 100 рублей. С момента вступления в действие Федерального закона от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ материнский (семейный) капитал стал популярным способом мошенничества. Как показывает практика МВД, похитить данные средства пытаются многие, начиная от владельцев сертификатов на материнский капитал, получивших их на законных основаниях, и заканчивая профессиональными мошенниками. Вместе с тем, по мере того как увеличивается сумма материальной помощи, с каждым годом фиксируются все больше способов мошенничества в сфере материнского капитала. Таким образом, выявляется взаимосвязь между увеличением суммы выплат материнского капитала и появления большого количества способов мошенничества с данными денежными средствами.

Наиболее распространенными и часто используемыми способами совершения преступления с материнским капиталом являются следующие: мошенничество при обналичивании средств материнского капитала; незаконное получение лицами, не имеющими прав на материнский капитал путем обмана или злоупотребления доверием; мошенничество при заключении договора ипотеки с участием материнского капитала; мошенничество в сфере материнского капитала с участием должностных лиц.

Другими наиболее распространенными способами незаконного получения денежных средств материнского капитала путем покупки недвижимости является приобретение старого ветхого жилья по завышенной стоимости. К нему относится приобретение жилья, которое не подходит для комфортного проживания, но по документам является пригодным и удовлетворительным для проживания семьи. В последствии, из стоимости, по которой продали это жилье, вычитается реальная стоимость приобретения, и материнский капитал передается родителям.

В других случаях мошенническим действиям со средствами материнского семейного капитала предшествуют совершение других преступлений, предусмотренных статьями Особенной части Уголовного кодекса РФ. Например, преступные лица подделывают документы – справку о рождении ребенка, после чего её предоставляют в органы ЗАГСа и получают свидетельство о рождении ребенка. После чего, преступники с получившими документами обращаются в Пенсионный фонд Российской Федерации, в котором и получают материнский сертификат, с которым совершают мошеннические действия в целях получения денежных средств. Тут можно сделать вывод, что существует острая необходимость выработки мер, направленных на раскрытие мошеннических действий в сфере материнского семейного капитала на всех этапах преступного обналичивания денежных средств и привлечения виновных лиц к уголовной ответственности за мошенничество.

Еще одним популярным видом мошенничества является ипотека, взятая с использованием материнского капитала. В основном мошенники действуют по данной схеме: владельцы сертификата с помощью «помощников» оформляет ипотеку на приобретение жилья, затем риелторские компании заключает фиктивный договор, согласно которому они якобы покупают у них квартиру. Заявление и все остальные документы отправляют в Пенсионный фонд. В течение двух месяцев после рассмотрения и утверждения заявки работники ПФ РФ производят выплату: материнские деньги перечисляются на счета банка. После этого денежные средства обналичивают, задолженность по ипотечному кредиту погашают, а материнский капитал передают родителям за вычетом некоторых процентов.

К следующим популярным видам мошенничества с сфере материнского капитала относятся:

1. Фиктивный договор купли-продажи. Представляется договор купли-продажи дома (чаще всего у близких родственников), хотя сделка в действительности не совершается. В ходе проверок выявляются сделки, в которых участвуют родственники владельцев материнского (семейного) капитала, а также сделки, в

которых продавцы и покупатели зарегистрированы на одном и том же объекте купли-продажи. Такие сделки, по мнению правоохранительных органов, являются фиктивными, поскольку по их итогам реального улучшения жилищных условий для семей, имеющих детей, не происходит.

2. Фиктивный ремонт. В Пенсионный фонд РФ представляется договор со строительной компанией и акт приемки выполненных работ о якобы проведенном капитальном ремонте жилья, по факту никакого ремонта не выполнялось.

3. Фиктивная оценка стоимости. За определенную цену покупается земельный участок под индивидуальное строительство или уже существующий жилой дом, который находится вдалеке от города. Оценочная компания предоставляет фиктивный отчет об оценке стоимости недвижимости, где указывается стоимость, значительно превышающая реальную.

Данные схемы не только являются мошенническими, но и создают риск неполучения средств владельцам материнского капитала, а также являются основанием для привлечения такого владельца к уголовной ответственности в соответствии со ст. 159.2 УК РФ и гражданско-правовой ответственности в виде обязанности вернуть полученные денежные средства в Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Согласно ст. 159.2 УК РФ, хищение при получении различных социальных выплат, в том числе материнского капитала, наказывается штрафом в размере до 120 тысяч рублей, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, – наказывается штрафом в размере до 300 тысяч рублей, либо лишением свободы на срок до 4 лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового. Деяния с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, – наказываются штрафом в размере от 100 тысяч до 500 тысяч рублей, либо лишением свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

Во всех видах мошенничества владельцы сертификатов на получение материнского капитала подлежат привлечению к уголовной ответственности. В некоторых случаях в статусе пособника в совершении преступления, в других случаях признаются соисполнителями преступления.

Данные преступления так и будут совершаться, если государство не будет на них реагировать. К способам борьбы с мошенничеством в сфере материнского капитала можно отнести:

1. Создание контрольных отделов в территориальных органах Пенсионного фонда РФ и возложить на них функции по осуществлению контроля за целевым использованием средств материнского (семейного) капитала. Увеличить сроки выдачи государственного сертификата и сроки рассмотрения заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала;

2. Разработка дополнительных мер поддержки малоимущих семей, так как многие владельцы материнского (семейного) капитала идут на данные преступления из-за нехватки средств для воспитания ребенка;

3. Работа правоохранительных органов по предотвращению преступлений в сфере материнского капитала.

Родителям важно понимать, что они несут ответственность за распоряжение средствами материнского (семейного) капитала. Именно от их решений зависит правильное целевое использование средств материнского (семейного) капитала, которые предназначены не для них, а для детей. Данные деньги должны быть потрачены на достойное будущее их детей, а правоохранительные органы и Пенсионный Фонд РФ должны контролировать и бороться с преступлениями в сфере материнского капитала.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25.

3. Федеральный закон от 29.12.2006 №256-ФЗ (ред. от 13.07.2020) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» // СЗ РФ. 2007. №1.

4. Бекренева Т.А. Материнский капитал – повод для мошенничества / Т.А. Бекренева // Жилищное право. – 2012. – №4.

5. Севосян Н.Т. Возможные пути решения по противодействию мошенничеству с использованием средств материнского (семейного) капитала на основе анализа существующих мошеннических схем / Н.Т. Севосян // Государственная служба и кадры. – 2020.

6. Шишмарева Е.В. Характеристика типичных способов совершения мошенничества с материнским капиталом / Е.В. Шишмарева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2015.